



**UNIVERSIDAD ANDINA**  
**NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS**  
**ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN Y NEGOCIOS**  
**INTERNACIONALES**



**EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LA**  
**INCLUSIÓN FINANCIERA EN JULIACA**  
**PARA EL PERIODO 2023**

TESIS PRESENTADA POR:

**Bach. HECTOR JHON CANAZA MAMANI**

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:  
**LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN Y NEGOCIOS**  
**INTERNACIONALES**

**JULIACA – PERÚ**  
**2024**



**NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ**

**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN Y NEGOCIOS  
INTERNACIONALES**

**EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LA  
INCLUSIÓN FINANCIERA EN JULIACA  
PARA EL PERIODO 2023**

**TESIS PRESENTADA POR:**

**Bach. HECTOR JHON CANAZA MAMANI**

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:**

**LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN Y NEGOCIOS  
INTERNACIONALES**

**APROBADA POR EL JURADO REVISOR:**

**PRESIDENTE**

  
: \_\_\_\_\_  
Dr. LEOPOLDO WENCESLAO CONDORI CARI

**PRIMER MIEMBRO**

  
: \_\_\_\_\_  
Dr.Sc. SANTOTOMAS LICIMACO AGUILAR PINTO

**SEGUNDO MIEMBRO**

  
: \_\_\_\_\_  
Dr. APOLINAR FLOREZ LUCANA

**ASESOR DE TESIS**

  
: \_\_\_\_\_  
Dr. ENRIQUE GENARO APAZA CHIRINOS

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN**

: ORGANIZACIÓN Y DIRECCIÓN DE EMPRESAS (5311-UNESCO)

**RESOLUCIÓN N.º 1155-2024-D-FCA/UANCV-J**

Juliaca, 19 de setiembre de 2024

**Vistos:** El expediente N° 2024-CU-12933 para optar el Título Profesional de Licenciado(a) en **Administración y Negocios Internacionales**, por la modalidad de Sustentación de Tesis, el Dictamen de aprobación, emitido por el Jurado Evaluador del borrador de tesis y el jefe de la Oficina de Investigación, tesis intitulado: **EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN JULIACA PARA EL PERIODO 2023**; presentado por el(la) Bachiller: **HECTOR JHON CANAZA MAMANI**.

Que es necesario dar cumplimiento a la Ley 30220, al Estatuto Universitario y al Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad y de la Facultad de Ciencias Administrativas, para la fijación de fecha y hora para la sustentación de tesis de manera presencial.

En uso de las atribuciones conferidas al Decano de la Facultad de Ciencias Administrativas y, estando al informe de la Comisión de Grados y Títulos de la Facultad.

**SE RESUELVE:**

**PRIMERO.-** Ratificar a los **JURADOS** para la Sustentación de Tesis para optar el Título Profesional de: **Licenciado(a) en Administración y Negocios Internacionales**, del(la) bachiller: **HECTOR JHON CANAZA MAMANI**; **habiéndose designado por sorteo a los siguientes docentes:**

- \* PRESIDENTE : Dr. LEOPOLDO WENCESLAO CONDORI CARI
- \* 1er. MIEMBRO : Dr.Sc. SANTOTOMAS LICIMACO AGUILAR PINTO,
- \* 2do. MIEMBRO : Dr. APOLINAR FLOREZ LUCANA
- \* ASESOR DE TESIS : Dr. ENRIQUE GENARO APAZA CHIRINOS

**SEGUNDO.-** Fijar fecha de la Sustentación de Tesis para el día **miércoles 25 de setiembre de 2024**, a horas **08:00 a.m. (presencial)** en el **Salón de Grados y Títulos** de la Facultad de Ciencias Administrativas Ciudad Universitaria - Juliaca.

**TERCERO.-** Realizado la sustentación, el jurado levantará el acta en el libro respectivo, donde indicará el resultado obtenido por el Bachiller sustentante.

La Dirección de la Escuela Profesional de **Administración y Negocios Internacionales**, la Comisión de Grados y Títulos de la Facultad de Ciencias Administrativas, y los jurados, quedan encargados de dar cumplimiento a la presente Resolución.

Regístrese, Comuníquese y Cúmplase.



UNIVERSIDAD ANDINA  
"NESTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"  
*Benigno Callata Quispe*  
Dr. Benigno Callata Quispe  
DECANO  
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

**DISTRIBUCIÓN:**

- Unid. Inv. (1)
- Jurados (3)
- Interesado (1)
- Asesor de Tesis (1)
- Archivo FCA (1)

**RESOLUCIÓN N.º 0389-2024-D-FCA/UANCV-J**

Juliaca, 26 de abril de 2024

**VISTOS:** El Expediente N° 2023-CU-18927, presentado por el(la) egresado(a): **HECTOR JHON CANAZA MAMANI**, derivado por la Dirección de la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Administrativas, en el cual solicita emisión de Resolución de revisión del Borrador de Tesis, habiéndose emitido la resolución de aprobación y autorización para la ejecución del proyecto de investigación, intitulado: **EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN JULIACA PARA EL PERIODO 2023**

**CONSIDERANDO:**

Que el(la) egresado(a) ha solicitado la revisión del Borrador de Tesis: **EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN JULIACA PARA EL PERIODO 2023** con el propósito de optar el Título Profesional de Licenciado(a) en **Administración y Negocios Internacionales**.

Que es necesario dar cumplimiento a la Ley 30220, al Estatuto Universitario, al Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad y de la Facultad de Ciencias Administrativas, para la revisión del borrador de tesis.

En uso de las atribuciones conferidas al Decano de la Facultad de Ciencias Administrativas y, estando al informe de la Comisión de Grados y Títulos de la Facultad.

**SE RESUELVE:**

**PRIMERO.-** Disponer la Revisión del Borrador de Tesis, presentado por: **HECTOR JHON CANAZA MAMANI**, por el jurado que por sorteo está conformado por los siguientes docentes ordinarios:

- \* PRESIDENTE : Dr. LEOPOLDO W. CONDORI CARI
- \* 1er. MIEMBRO : Dr. Sc. S. LICÍMACO AGUILAR PINTO
- \* 2do. MIEMBRO : Dr. APOLINAR FLOREZ LUCANA
- \* ASESOR DE TESIS : Dr. ENRIQUE G. APAZA CHIRINOS

**SEGUNDO.-** El Jurado dentro del plazo de quince (15) días calendarios elevará su dictamen correspondiente a la Dirección de la Unidad de Investigación, indicando las observaciones efectuadas si hubiere, caso contrario se dará por aprobado de conformidad a la Ley N° 27444 y modificatoria Ley N° 29060 y se procederá a fijar la fecha y hora para la sustentación.

**TERCERO.-** La Comisión de Grados y Títulos de la Facultad de Ciencias Administrativas, la Dirección de Escuela Profesional de **Administración y Negocios Internacionales**, Dirección de la Unidad de Investigación y el Jurado, quedan encargados de dar cumplimiento a la presente Resolución.

Regístrese, Comuníquese y Cúmplase.



UNIVERSIDAD ANDINA  
"NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"  
*Benigno Callata Quispe*  
Dr. Benigno Callata Quispe  
DECANO  
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

**DISTRIBUCIÓN:**

- Unid. Investigación FCA.
- Jurados (3)
- Asesor (1)
- Interesado (1)
- Archivo (1)



## RESOLUCIÓN N.º 877-2023-D-FCA/UANCV-J

Juliaca, 21 de setiembre de 2023

**VISTOS:** El oficio N° 070-2023-UI-FCA-UANCV-J del Director de la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Administrativas, y copia del acta de Registro de Proyectos de Investigación de fecha 20 de setiembre de 2023, presentado por: **HECTOR JHON CANAZA MAMANI**, para optar el Título Profesional de Licenciado en Administración y Negocios Internacionales.

### **CONSIDERANDO:**

Que, el(la) Bachiller(a): **HECTOR JHON CANAZA MAMANI**, ha presentado el Proyecto de Investigación Titulado: EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN JULIACA PARA EL PERIODO 2023, para optar el Título Profesional de Licenciado en Administración y Negocios Internacionales.

Que, al haberse cumplido con los requisitos exigidos por la Directiva N° 004-2019-UANCV-VRAD-OI – Lineamientos para Asegurar la Calidad de Trabajos de Investigación con Fines de Obtener Grados Académicos y Títulos Profesionales.

Que, la Dirección de la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Administrativas en coordinación con el Comité de Investigación de la Facultad de Ciencias Administrativas, ha visto por conveniente **aprobar sin observaciones**, el Proyecto de Investigación presentado por el (la) Bachiller(a): **HECTOR JHON CANAZA MAMANI** Titulado: EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN JULIACA PARA EL PERIODO 2023, para optar el Título Profesional de Licenciado en Administración y Negocios Internacionales, correspondiente a la línea de investigación: ORGANIZACIÓN Y DIRECCIÓN DE EMPRESA (5311-UNESCO).

Estando en la opinión favorable del Director de la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Administrativas, de acuerdo a la Directiva N° 004-2019-UANCV-VRAD-OI, y en uso de las atribuciones que le concede la Ley Universitaria N° 30220, ley de Creación de la UANCV N° 23738, y modificatoria N° 24661, y el Estatuto Universitario promulgado por Resolución N° 0018-2020-UANCV-AU-R, al Decano de la Facultad de Ciencias Administrativas;

### **SE RESUELVE:**

**PRIMERO:** **APROBAR Y AUTORIZAR LA EJECUCIÓN DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN**, presentado por el(la) Bachiller(a): **HECTOR JHON CANAZA MAMANI**, Titulado: EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN JULIACA PARA EL PERIODO 2023, para optar el Título Profesional de Licenciado en Administración y Negocios Internacionales, conteniendo los siguientes datos:





UNIVERSIDAD ANDINA

### RESOLUCIÓN N.º 877-2023-D-FCA/UANCV-J

Juliaca, 21 de setiembre de 2023

<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	
Determinar la relación entre la educación financiera y la inclusión financiera en la ciudad de Juliaca, Puno, para el periodo 2023.	
<b>OBJETIVO ESPECÍFICO:</b>	
1) Determinar la relación entre el conocimiento financiero y la inclusión financiera en la ciudad de Juliaca, Puno, para el periodo 2023.	
2) Determinar la relación entre el conocimiento de servicios financieros y la inclusión financiera en la ciudad de Juliaca, Puno, para el periodo 2023.	
3) Determinar la relación entre la conducta financiera y la inclusión financiera en la ciudad de Juliaca, Puno, para el periodo 2023.	
4) Determinar la relación entre la toma de decisiones y la inclusión financiera en la ciudad de Juliaca, Puno, para el periodo 2023.	
<b>SEDE DE EJECUCIÓN:</b>	Juliaca
<b>CRONOGRAMA:</b>	FECHA INICIO: mayo 2023 FECHA FIN: agosto 2023
<b>PRESUPUESTO:</b>	S/2400.00
<b>LÍNEA DE INVESTIGACIÓN</b>	ORGANIZACIÓN Y DIRECCIÓN DE EMPRESA (5311-UNESCO)

**SEGUNDO:** El Proyecto de Investigación deberá ejecutarse de acuerdo a lo establecido en el Reglamento de la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Administrativas, con fines de obtención de Grados Académicos y Títulos Profesionales, y el Reglamento de Grados y Títulos de la Facultad de Ciencias Administrativas.

**TERCERO: RECONOCER** como **ASESOR** del Proyecto de Investigación al docente Ordinario de la Facultad de Ciencias Administrativas: **Mg. ENRIQUE G. APAZA CHIRINOS.**

**CUARTO: DISPONER** que, el Director de la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Administrativas, la Dirección de la Escuela Profesional de Administración y Negocios Internacionales, quedan encargados de dar cumplimiento a la presente resolución.

Regístrese, Comuníquese y Cúmplase.



UNIVERSIDAD ANDINA  
"NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"  
*Benigno Callata Quispe*  
**Dr. Benigno Callata Quispe**  
**DECANO**  
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

**DISTRIBUCIÓN:**

- Unidad de Investigación (1)
- Dirección EP.
- Asesor
- Interesado (1)
- Archivo FCA (1)
- BCQ/vnop.



## EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN JULIACA PARA EL PERIODO 2023

### INFORME DE ORIGINALIDAD

28%

INDICE DE SIMILITUD

25%

FUENTES DE INTERNET

7%

PUBLICACIONES

16%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

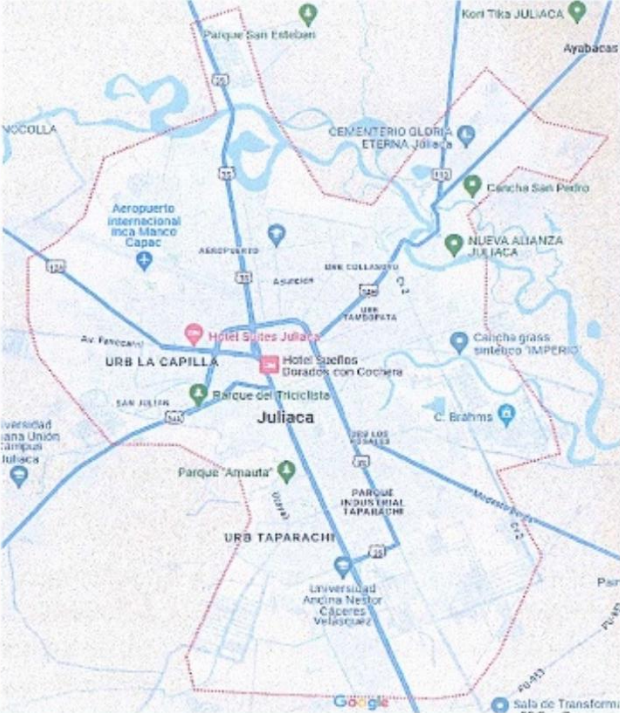
### FUENTES PRIMARIAS

1	Submitted to Universidad Andina Nestor Caceres Velasquez Trabajo del estudiante	8%
2	hdl.handle.net Fuente de Internet	3%
3	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	2%
4	Submitted to Universidad Cesar Vallejo Trabajo del estudiante	1%
5	repositorio.upsc.edu.pe Fuente de Internet	1%
6	repositorio.autonoma.edu.pe Fuente de Internet	1%
7	repositorio.unheval.edu.pe Fuente de Internet	1%
8	repositorio.udh.edu.pe Fuente de Internet	1%



<b>TITULO</b>	
<b>EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN JULIACA PARA EL PERIODO 2023</b>	
<b>Datos de autor</b>	
Nombres y Apellidos	Hector Jhon Canaza Mamani
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	73277854
URL de ORCID	<a href="https://orcid.org/0009-0002-9357-9092">https://orcid.org/0009-0002-9357-9092</a>
<b>Datos de asesor</b>	
Nombres y apellidos	Enrique Genaro Apaza Chirinos
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	02413103
URL de ORCID	<a href="https://orcid.org/0000-0001-8602-3219">https://orcid.org/0000-0001-8602-3219</a>
<b>Datos del jurado</b>	
<b>Presidente del jurado</b>	
Nombres Y Apellidos	Leopoldo Wenceslao Condori Cari
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	02389341
<b>Miembro del jurado 1</b>	
Nombres Y Apellidos	Santotomas Licimaco Aguilar Pinto
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	02291995
<b>Miembro del jurado 2</b>	
Nombres Y Apellidos	Apolinar Florez Lucana
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	23901593



Línea de investigación	ORGANIZACIÓN Y DIRECCIÓN DE EMPRESAS (5311-UNESCO)
Grupo de investigación	No aplica.
Agencia de financiamiento	Sin financiamiento.
Ubicación geográfica de la investigación	<p><b>Dirección: JULIACA</b>  <b>País: Perú</b>  <b>Departamento: Puno</b>  <b>Provincia: San Román</b>  <b>Distrito: Juliaca</b>  <b>Coordenadas.</b>  <b>Latitud: -15.49672</b>  <b>Longitud: -70.12955</b>  <a href="https://maps.app.goo.gl/dChwaHqpmpsLLsSu5">https://maps.app.goo.gl/dChwaHqpmpsLLsSu5</a></p> 
Año o rango de años en que se realizó la investigación	Agosto 2023 – Setiembre 2024
URL de disciplinas OCDE <a href="https://concytec-pe.github.io/Peru-CRIS/vocabularios/ocde_ford.html">https://concytec-pe.github.io/Peru-CRIS/vocabularios/ocde_ford.html</a> - Librería	<p>Negocios, Administración  <a href="https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.02.04">https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.02.04</a>  Administración pública  <a href="https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.06.02">https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.06.02</a>  Teoría organizacional  <a href="https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.06.03">https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.06.03</a></p>



UNIVERSIDAD ANDINA  
NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ  
*[Signature]*  
Dr. Sc. S. Leonardo Aguilar Pinto  
DIRECTOR  
UNIV. INVESTIGACION CIENCIAS ADMINISTRATIVAS



**DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD Y RESPONSABILIDAD**

Yo HECTOR JHON CANAZA MAMANI, identificado con DNI Nro. 73277854 en mi condición de egresado de:

- Escuela Profesional**
- Programa de Segunda Especialidad,**
- Programa de Maestría o Doctorado**

ADMINISTRACIÓN Y NEGOCIOS INTERNACIONES

informo que he elaborado el/la  Tesis o  Trabajo de Investigación,  Trabajo Académico denominada: EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN JULIACA PARA EL PERIODO 2023

Asesorado por: Dr. ENRIQUE GENARO APAZA CHIRINOS

Es un tema original.

Declaro que el presente trabajo de tesis es elaborado por mi persona y **no existe plagio/copia** de ninguna naturaleza, en especial de otro documento de investigación (tesis, revista, texto, congreso, o similar) presentado por persona natural o jurídica alguna ante instituciones académicas, profesionales, de investigación o similares, en el país o en el extranjero.

Dejo constancia que las citas de otros autores han sido debidamente identificadas en el trabajo de investigación, por lo que no asumiré como tuyas las opiniones vertidas por terceros, ya sea de fuentes encontradas en medios escritos, digitales o Internet.

Asimismo, ratifico que soy plenamente consciente de todo el contenido de la tesis y asumo la responsabilidad de cualquier error u omisión en el documento, así como de las connotaciones éticas y legales involucradas.

El incumplimiento de lo declarado da lugar a responsabilidad del declarante, en consecuencia; a través del presente documento asumo frente a terceros, la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez y/o la Administración Pública toda responsabilidad que pueda derivarse por el trabajo final presentado. Lo señalado incluye responsabilidad pecuniaria incluido el pago de multas u otros por los daños y perjuicios que se ocasionen.

Juliaca 30 de Octubre del 2024.

FIRMA (ASESOR)

FIRMA (obligatoria)



Huella



## **DEDICATORIA**

Este estudio está dedicado a mis familiares y amigos, quienes son mi fuente inagotable de inspiración y fortaleza. Su apoyo incondicional y su fe en mis capacidades me han motivado a seguir adelante y a no rendirme ante los desafíos. Cada palabra y cada logro plasmado en este trabajo son el reflejo de su amor y dedicación. Agradezco profundamente a cada uno de ustedes por creer en mí, por estar conmigo en los momentos difíciles y por celebrar conmigo en los momentos de triunfo. Su presencia en mi vida ha sido fundamental para alcanzar este objetivo, y por ello, este logro también es suyo. Gracias por ser mi pilar, mi guía y mi mayor aliento.



## AGRADECIMIENTO

Mi agradecimiento a la UANCV, por ofrecerme la oportunidad de realizar este proyecto de investigación y por su compromiso con la formación académica. Agradezco profundamente a la universidad por su apoyo y dedicación en todo momento.

A mi asesor Enrique Genaro Apaza Chirinos, por su guía, paciencia y sabiduría en el desarrollo de este proyecto. Sus valiosos consejos y sugerencias me han ayudado a superar los obstáculos y a alcanzar mis objetivos. Agradezco profundamente su tiempo y dedicación, y espero que este proyecto sea una muestra de mi gratitud y respeto por él.



**ÍNDICE GENERAL**

DEDICATORIA..... iii

AGRADECIMIENTO ..... iv

ÍNDICE GENERAL.....v

ÍNDICE DE TABLAS..... vii

ÍNDICE DE FIGURAS ..... viii

RESUMEN ..... ix

ABSTRACT .....x

INTRODUCCIÓN..... xi

**CAPÍTULO I**

**PROBLEMA**

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA ..... 1

1.2. DELIMITACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN .....3

    1.2.1. Delimitación espacial .....3

    1.2.2. Delimitación social.....3

    1.2.3. Delimitación temporal.....3

1.3. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA .....3

    1.3.1. Problema general.....3

    1.3.2. Problemas específicos .....3

1.4. JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN.....4

**CAPÍTULO II**

**OBJETIVOS**

2.1. OBJETIVO GENERAL .....5

2.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS .....5

**CAPÍTULO III**

**MARCO TEÓRICO REFERENCIAL**

3.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN .....6

3.2. MARCO TEÓRICO.....16

3.3. MARCO CONCEPTUAL .....26

**CAPÍTULO IV**

**HIPÓTESIS**

4.1. HIPÓTESIS GENERAL .....28



4.2. HIPÓTESIS ESPECÍFICAS .....	28
4.3. VARIABLES .....	28
4.4. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES .....	29

## CAPÍTULO V

### PROCEDIMIENTOS METODOLÓGICOS DE LA INVESTIGACIÓN

5.1. ENFOQUE DE LA INVESTIGACIÓN .....	30
5.2. MÉTODO.....	30
5.3. TIPO DE INVESTIGACIÓN .....	30
5.4. NIVEL DE INVESTIGACIÓN .....	30
5.5. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN .....	31
5.6. POBLACIÓN Y MUESTRA.....	31
5.6.1. Población.....	31
5.6.2. Muestra.....	31
5.7. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS .....	32
5.7.1. Técnicas.....	32
5.7.2. Instrumentos .....	32
5.8. CONFIABILIDAD Y VALIDEZ DEL INSTRUMENTO.....	33
5.8.1. Confiabilidad.....	33
5.8.2. Validez .....	34
5.9. PROCEDIMIENTO DE TRATAMIENTO DE DATOS .....	35
5.10. DISEÑO DE CONTRASTACIÓN DE HIPÓTESIS.....	35

## CAPÍTULO VI

### RESULTADOS Y DISCUSIÓN

6.1. PRESENTACIÓN DE RESULTADOS .....	40
6.2. DISCUSIÓN DE RESULTADOS .....	47
CONCLUSIONES.....	51
RECOMENDACIONES .....	53
REFERENCIAS .....	54
ANEXOS.....	64



## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Matriz de operacionalización .....	29
Tabla 2. Baremo del instrumento de educación financiera .....	33
Tabla 3. Baremo del instrumento de inclusión financiera .....	33
Tabla 4. Confiabilidad de los instrumentos .....	34
Tabla 5. Calculo de Chi cuadrado de la hipótesis general .....	35
Tabla 6. Calculo de Chi cuadrado de la hipótesis específica 1.....	36
Tabla 7. Calculo de Chi cuadrado de la hipótesis específica 2.....	37
Tabla 8. Calculo de Chi cuadrado de la hipótesis específica 3.....	38
Tabla 9. Calculo de Chi cuadrado de la hipótesis específica 4.....	39
Tabla 10. Test de normalidad .....	40
Tabla 11. Interpretación del coeficiente de correlación .....	41
Tabla 12. Correlación entre educación e inclusión financiera.....	41
Tabla 13. Correlación entre conocimiento financiero e inclusión financiera.....	42
Tabla 14. Correlación entre conocimiento de servicios financieros e inclusión financiera .....	43
Tabla 15. Correlación entre conducta e inclusión financiera .....	44
Tabla 16. Correlación entre toma de decisiones e inclusión financiera .....	45



**ÍNDICE DE FIGURAS**

Figura 1. Correlación entre educación e inclusión financiera ..... 42

Figura 2. Correlación entre conocimiento financiero e inclusión financiera ..... 43

Figura 3. Correlación entre conocimiento de servicios financieros e inclusión financiera  
..... 44

Figura 4. Correlación entre conducta e inclusión financiera ..... 45

Figura 5. Correlación entre toma de decisiones e inclusión financiera ..... 46



## RESUMEN

La investigación presenta por propósito determinar la relación entre la educación financiera y la inclusión financiera en Juliaca para el periodo 2023. El estudio presenta un enfoque cuantitativo, correlacional y no experimental. La muestra utilizada consistió en 384 residentes de Juliaca. Se empleó un cuestionario como herramienta de recolección de datos. Para evaluar la relación y su grado, se aplicaron pruebas estadísticas, específicamente la prueba de Chi cuadrado para contrastar las hipótesis y el Rho de Spearman. Esta elección fue apoyada en que los datos no mostraron características de una distribución normal. Después de un análisis exhaustivo de los hallazgos alcanzados, se confirmó la existencia de una relación directa entre educación financiera e inclusión financiera, respaldada por un p-valor de 0,000, menor que la significancia del 1% (0,01). Además, el Rho de Spearman fue de 0.903. En consecuencia, se puede concluir que en la ciudad de Juliaca, la educación financiera está estrechamente relacionada con la inclusión financiera. En otras palabras, a medida que la educación financiera mejora, también aumenta de manera significativa la inclusión financiera, lo que se refleja en los servicios proporcionados por las instituciones financieras locales.

**Palabras claves:** Educación financiera, Inclusión financiera, Conocimiento, Conducta, Acceso, Calidad.



## ABSTRACT

The purpose of this research is to establish the relationship between financial education and financial inclusion in the city of Juliaca during the year 2023. The study presents a quantitative, correlational and non-experimental approach. The sample used consisted of 388 residents of Juliaca. A questionnaire was used as a data collection tool. To evaluate the relationship and its degree, statistical tests were applied, specifically the Chi-square test to contrast the hypotheses and Spearman's Rho. This choice was supported by the fact that the data did not show characteristics of a normal distribution. After an exhaustive analysis of the findings achieved, the existence of a direct relationship between financial education and financial inclusion was confirmed, supported by a p-value of 0.000, less than the significance of 1% (0.01). In addition, the Spearman's Rho coefficient was 0.903. Consequently, it can be concluded that in the city of Juliaca, financial education is closely related to financial inclusion. In other words, as financial education improves, financial inclusion also increases significantly, which is reflected in the services provided by local financial institutions.

**Keywords:** Financial education, Financial inclusion, Knowledge, Behavior, Access, Quality.



## INTRODUCCIÓN

La educación financiera se ha transformado en un mecanismo crucial para fomentar la inclusión financiera, especialmente en regiones donde la accesibilidad a servicios financieros formales es limitada. Esta forma de educación no solo empodera a los individuos al proporcionarles los conocimientos y habilidades necesarios para gestionar sus recursos económicos de manera eficiente, sino que también juega un papel vital en la promoción de la estabilidad económica y la reducción de la pobreza.

En este contexto, la ciudad de Juliaca, ubicada en la región de Puno, Perú, presenta un escenario interesante y relevante para el análisis de esta relación debido a sus características socioeconómicas particulares. Juliaca, con su diversidad cultural y económica, enfrenta desafíos únicos, lo que hace imperativo mejorar la alfabetización financiera de sus habitantes. La creciente necesidad de educar financieramente a la población de Juliaca se refleja en la búsqueda de estrategias que no solo incluyan la instrucción sobre el uso de servicios financieros, sino que también aborden las barreras culturales y estructurales que impiden a muchos residentes acceder a estos servicios.

Durante el periodo 2023, se han implementado diversas iniciativas y programas destinados a aumentar el nivel de conocimiento financiero entre la población de Juliaca. Estos esfuerzos buscan no solo educar a personas sobre conceptos básicos, sino también proporcionarles los mecanismos necesarios para tomar decisiones financieras encaminadas. La inclusión financiera, es decisiva para el desarrollo económico y la reducción de la pobreza. Sin embargo, en Juliaca, persisten barreras significativas que dificultan este acceso, tales como la falta de educación financiera, la desconfianza en las instituciones y la limitada infraestructura bancaria.

El estudio plantea por objetivo explorar la relación entre educación financiera e inclusión financiera en Juliaca durante el año 2023. A través de un análisis detallado de los programas de educación financiera implementados y su impacto en el acceso a servicios financieros, se busca identificar las fortalezas y debilidades de estas iniciativas. Además, se pretende proporcionar recomendaciones que puedan contribuir a la formulación de políticas públicas más efectivas y adaptadas a las necesidades de la población local.

Para ello, se empleó métodos cuantitativos, este enfoque permitió obtener una visión integral de la situación actual y de los avances logrados, así como de los desafíos



que aún persisten. Los hallazgos de este estudio son de gran relevancia no solo para Juliaca, sino también para otras regiones con contextos similares, ofreciendo valiosas lecciones para el diseño de estrategias de educación e inclusión financiera en el futuro.



## CAPÍTULO I PROBLEMA

### 1.1. Planteamiento del problema

En la actualidad se observa que los niveles de inclusión financiera resultan de suma importancia, dado que permite a la economía de las diversas familias y empresas agilizar sus gestiones personales o de negocios, lo que demanda que los agentes presenten conocimientos o educación financiera para el aprovechamiento de los servicios y productos que ofrecen estas instituciones financieras, evitando de esa manera cometer errores en sus transacciones, con objeto de evitar lo que sucedió en la Pandemia 2020, lo cual perjudicó a muchas familias debido al carecimiento de conocimientos financieros y bancarios.

Para precisar la información acerca de la situación financiera de Puno, respecto a temas de inclusión financiera, se consideró el uso de los reportes del BCRP, donde se resaltó ciertas apreciaciones, la cuáles serán las siguientes:

De acuerdo al BCRP, en su informe de 2020, el financiamiento a personas experimentó una reducción interanual del 4.2%. Este descenso se debió principalmente a una disminución en el crédito de consumo, que registró una caída del 4.9%. Este retroceso en el financiamiento refleja la cautela de los consumidores frente a la incertidumbre económica y las restricciones financieras impuestas por la pandemia de COVID-19. Además de la reducción en el financiamiento, el informe del BCRP destacó un incremento en la morosidad, que alcanzó un 5.72%, ligeramente superior al 5.57% reportado en 2019. Este aumento en la morosidad indica que un mayor número de prestatarios enfrentaron dificultades para cumplir con sus obligaciones financieras, posiblemente debido a la pérdida de ingresos y la inestabilidad económica generada por la pandemia.

Dentro de las diversas entidades financieras, las EDPYMES presentaron la mayor tasa de morosidad, con una cifra alarmante del 8.4%. Este dato subraya los desafíos específicos que enfrentan las pequeñas y microempresas en tiempos de crisis económica,



ya que suelen tener menos reservas financieras y un acceso más limitado a fuentes de financiamiento en comparación con las empresas más grandes. La alta morosidad en este sector resalta la necesidad de políticas y programas de apoyo que puedan proporcionar alivio financiero y facilitar la recuperación económica para estas importantes unidades económicas.

Según el BCRP (2021), en su informe de 2021, se reportó que el crédito registró un crecimiento de 2.4%, una cifra significativamente menor en comparación con el crecimiento del 17.1% obtenido en 2020. Esta disminución en la tasa de crecimiento del crédito refleja las difíciles condiciones económicas y las incertidumbres persistentes que afectaron al país durante ese año. Sin embargo, dentro de este contexto general, se observó una leve mejora en el crédito de consumo, que alcanzó una cifra de crecimiento de 2.4%, lo cual indica una recuperación gradual en la demanda de créditos personales y de consumo.

Paralelamente, el informe destacó un incremento preocupante en los niveles de morosidad, alcanzando un 6.14%. Este aumento en la morosidad sugiere que un mayor número de prestatarios tuvo dificultades para cumplir con sus obligaciones financieras, posiblemente debido a los efectos económicos adversos de la pandemia y la lenta recuperación económica. Entre las entidades financieras, las Cajas Rurales y Agrobanco reportaron las cifras más altas de morosidad, con tasas de 10.66% y 30.62% respectivamente. Estas cifras subrayan la vulnerabilidad de ciertos segmentos del sistema financiero, especialmente aquellos que atienden a sectores rurales y agrícolas, los cuales han sido particularmente afectados por la crisis económica y las limitaciones estructurales.

Este análisis resalta la necesidad de implementar políticas y medidas que fortalezcan la capacidad de los prestatarios para cumplir con sus pagos y que mejoren la estabilidad del sistema financiero, especialmente en áreas rurales y agrícolas donde el impacto económico ha sido más severo.

Ante lo mencionado, se ha observado una mejora en los niveles de acceso al crédito, lo cual es una señal positiva de que más personas y empresas están teniendo la oportunidad de obtener financiamiento para sus necesidades y proyectos. Sin embargo, esta tendencia positiva viene acompañada de un aumento en los niveles de morosidad, lo cual es motivo de preocupación. Este incremento en la morosidad podría ser atribuible a



que muchos agentes económicos, ya sean empresas o individuos, desconocen las obligaciones financieras y las comisiones asociadas con el uso adecuado del crédito. La falta de conocimiento y comprensión sobre cómo manejar el crédito de manera responsable puede llevar a problemas de sobreendeudamiento y dificultades para cumplir con los pagos.

Es por ello que en este estudio se indagará sobre el nivel de educación financiera de los agentes, tanto empresas como personas, ubicados en Juliaca. El objetivo es cómo se relaciona la educación financiera con la inclusión financiera de los habitantes de esta ciudad.

## **1.2. Delimitación de la investigación**

### **1.2.1. Delimitación espacial**

La investigación fue realizada en la ciudad de Juliaca.

### **1.2.2. Delimitación social**

La investigación fue realizada en base a los habitantes de la ciudad de Juliaca.

### **1.2.3. Delimitación temporal**

La investigación fue realizada en el año 2023.

## **1.3. Formulación del problema**

### **1.3.1. Problema general**

¿Qué relación existe entre la Educación Financiera y la Inclusión Financiera en Juliaca para el periodo 2023?

### **1.3.2. Problemas específicos**

- ¿Cuál es la relación entre el conocimiento financiero y la Inclusión Financiera en Juliaca para el periodo 2023?
- ¿Cuál es la relación entre el Conocimiento de servicios financieros y la Inclusión Financiera en Juliaca para el periodo 2023?
- ¿Cuál es la relación entre la conducta financiera y la Inclusión Financiera en Juliaca para el periodo 2023?



- ¿Cuál es la relación entre la toma de decisiones y la Inclusión Financiera en Juliaca para el periodo 2023?

#### **1.4. Justificación de la investigación**

Mediante el presente trabajo de investigación, se obtuvieron ciertos resultados que permiten visualizar, a través de datos concretos, el desarrollo de la educación financiera en la población estudiada. Los resultados revelan los conocimientos específicos en cuanto a banca, finanzas y administración, y cómo estos conocimientos influyen en las decisiones de los agentes económicos, ya sea para invertir o ahorrar.

Además, se analizará el desarrollo de las entidades financieras en relación con el público en general, evaluando los productos, servicios y asesorías que ofrecen para facilitar el acceso al crédito y promover la inclusión financiera. Este análisis nos ha permitido comprender mejor la situación actual del acceso y la inclusión en el sistema financiero en el año 2023. A través de este estudio, se identificaron tanto los avances como las áreas que requieren mejoras, proporcionando una visión integral de cómo las entidades financieras están desempeñando su papel en la inclusión financiera.

Asimismo, con base en estos hallazgos, se realizarán las recomendaciones adecuadas para que una mayor parte de la población pueda aprovechar los beneficios y oportunidades que ofrece el mundo bancario. Estas recomendaciones están orientadas a mejorar la educación financiera, optimizar los productos y servicios ofrecidos por las entidades financieras y promover prácticas que faciliten el acceso al crédito de manera responsable y sostenible. De esta manera, se espera contribuir al fortalecimiento del sistema financiero y al empoderamiento económico de la población.



## CAPÍTULO II OBJETIVOS

### 2.1. Objetivo general

Determinar la relación entre la Educación Financiera y la Inclusión Financiera en Juliaca para el periodo 2023.

### 2.2. Objetivos específicos

- Determinar la relación entre el conocimiento financiero y la Inclusión Financiera en Juliaca para el periodo 2023.
- Determinar la relación entre el Conocimiento de servicios financieros y la Inclusión Financiera en Juliaca para el periodo 2023.
- Determinar la relación entre la conducta financiera y la Inclusión Financiera en Juliaca para el periodo 2023.
- Determinar la relación entre la toma de decisiones y la Inclusión Financiera en Juliaca para el periodo 2023.



## CAPÍTULO III

### MARCO TEÓRICO REFERENCIAL

#### 3.1. Antecedentes de la investigación

##### 3.1.1. Internacionales

Calisaya (2023) en su artículo cuantitativo correlacional investigó la relación entre educación financiera y gestión de finanzas personales en 87 estudiantes. Se utilizó un cuestionario administrado aleatoriamente, el cual constaba de 15 preguntas diseñadas para evaluar el conocimiento financiero de los participantes. Los resultados del cuestionario mostraron que los estudiantes poseían un nivel medio de conocimiento financiero. El análisis de los datos reveló una correlación de 0.859, siendo una relación alta y significativa. Este alto coeficiente de correlación sugiere que los estudiantes con mayores conocimientos financieros tienden a gestionar sus finanzas de manera más efectiva. Los hallazgos de este estudio demuestran claramente que una mayor educación financiera está fuertemente relacionada con una mejor gestión de las finanzas personales. Esto subraya la importancia de implementar programas educativos que mejoren las competencias financieras desde una edad temprana, ya que tales conocimientos no solo empoderan a los individuos para tomar decisiones informadas, sino que también contribuyen a su bienestar económico a largo plazo. Estos resultados pueden servir como una base sólida para futuras investigaciones y políticas educativas orientadas a mejorar la alfabetización financiera en diversas poblaciones.

Valenzuela et al. (2022) se propusieron determinar la relación entre endeudamiento y educación financiera mediante un estudio descriptivo realizado entre marzo y junio de 2020. Se encuestó a un total de 181 estudiantes y se utilizó el Rho Spearman para la relación entre las variables, obteniendo un valor de 0.181. A pesar de que la correlación muestra una relación positiva de magnitud moderada entre educación financiera y endeudamiento, el coeficiente de determinación revela que solo el 6.8% de la variación en el endeudamiento puede explicarse por el nivel de educación financiera



de los estudiantes. Estos hallazgos sugieren que, aunque existe una relación, esta es limitada y otros factores también influyen en las decisiones de endeudamiento de los estudiantes. Mejorar la alfabetización financiera entre los jóvenes no solo les ayudará a tomar decisiones de endeudamiento más informadas y responsables, sino que también contribuirá a su bienestar financiero a largo plazo y al desarrollo económico sostenible.

Álvarez et al. (2022) examinaron la influencia de la educación financiera en la toma de decisiones crediticias en un grupo de estudio conformado por socios. Utilizaron el análisis Chi-cuadrado, respaldado por el coeficiente V de Cramer, para evaluar la asociación y la correlación entre las variables. Los datos se recopilaban mediante una encuesta aplicada a los 230 socios que conformaron la muestra del estudio. Los resultados revelan una asociación, mostrando que aquellos con mayor educación financiera tienden a tomar decisiones más informadas y responsables respecto a sus créditos. Los hallazgos del análisis Chi-cuadrado proporcionaron suficiente evidencia estadística para inferir que existe una asociación significativa. Este estudio subraya la importancia de continuar promoviendo la educación financiera, ya que no solo mejora las decisiones individuales sobre crédito, sino que también contribuye a una mayor estabilidad financiera y bienestar económico a nivel comunitario.

Liu y Zhang (2021) investigan los mecanismos de mediación subyacentes y las condiciones contextuales en la relación entre la educación financiera de los estudiantes universitarios y su comportamiento crediticio de riesgo, utilizando datos recopilados de 539 estudiantes. Los resultados indican que la alfabetización financiera de estos estudiantes tiene un impacto significativamente negativo en su comportamiento crediticio de riesgo, es decir, a mayor educación financiera, menor es la tendencia a incurrir en comportamientos financieros arriesgados. Además, el estudio revela que la alfabetización financiera subjetiva (la percepción que los estudiantes tienen de sus propios conocimientos financieros) tiene un efecto mayor en la reducción del comportamiento crediticio de riesgo que la alfabetización financiera objetiva (el conocimiento financiero real y medible). Se encontró que la asociación se intensifica en situaciones donde los niveles de estrés financiero de los estudiantes universitarios son altos. Esto sugiere que, en contextos de alta presión financiera, la educación financiera puede desempeñar un papel aún más crucial en moderar comportamientos riesgosos. Además, el trabajo demuestra que la autoeficacia financiera, es decir, la confianza de los estudiantes en su capacidad para manejar sus finanzas, media parcialmente esta relación. En otras palabras,



los estudiantes que creen en su habilidad para gestionar sus finanzas son menos propensos a adoptar comportamientos crediticios riesgosos, incluso en situaciones de estrés financiero.

Amagir et al. (2019) proporcionan evidencia sobre la relación entre cuatro aspectos diferentes de la educación financiera: conocimiento financiero, actitudes hacia el dinero, autoeficacia y comportamiento financiero. La muestra del estudio estuvo conformada por 2025 estudiantes de noveno grado de secundaria provenientes de 22 escuelas de la parte occidental de los Países Bajos. Para recolectar la información, se utilizó una encuesta diseñada específicamente para evaluar estos cuatro aspectos de la educación financiera. Los resultados de la encuesta revelan que el comportamiento financiero de los estudiantes está altamente asociado con sus actitudes hacia el dinero y sus conocimientos financieros. Además, los hallazgos muestran que las actitudes hacia el dinero no solo influyen en el comportamiento financiero, sino que también están estrechamente vinculadas con el conocimiento financiero. En otras palabras, los estudiantes que tienen una actitud más positiva y responsable hacia el dinero tienden a demostrar un mejor comportamiento financiero y poseen un mayor conocimiento sobre finanzas. Asimismo, el estudio encontró que el conocimiento financiero está relacionado tanto con las actitudes hacia el dinero como con el comportamiento financiero, indicando que una mayor comprensión de conceptos financieros contribuye a desarrollar actitudes más saludables y comportamientos más responsables en relación con el manejo del dinero.

### 3.1.2. Nacionales

Díaz (2022) tiene como propósito establecer la influencia de la educación financiera en la gestión de las finanzas personales. La investigación se caracterizó por ser aplicada, cuantitativa y de tipo explicativo causal. La población total consistió en 37,926 habitantes, de los cuales se obtuvo una muestra representativa de 380 personas. Los datos fueron recopilados mediante encuestas utilizando un cuestionario diseñado específicamente. Los resultados del estudio revelaron que la educación financiera influye en la gestión de las finanzas personales en un 60.2%, lo que indica una relación sustancialmente explicativa. Este hallazgo sugiere que las personas con mayores conocimientos financieros tienden a manejar sus finanzas de manera más eficaz. Se concluyó que existe una influencia significativa de la educación financiera en la gestión



de finanzas personales, respaldada tanto por los resultados descriptivos como por los análisis inferenciales. Estos resultados subrayan la importancia de fomentar la educación financiera para mejorar la capacidad de las personas para gestionar sus recursos económicos de manera efectiva, lo que a su vez puede contribuir a su bienestar económico general.

Gabriel et al. (2021) en su estudio tienen la finalidad de establecer la asociación entre educación financiera y gestión financiera de clientes de entidades bancarias. El estudio se caracteriza por ser cuantitativo y correlacional. Para la recolección de datos, se utilizó un muestreo no probabilístico que incluyó a 290 usuarios de servicios bancarios. A estos usuarios se les administró un cuestionario diseñado para evaluar su educación financiera y sus prácticas de gestión financiera en diversas áreas. Los resultados indicaron una correlación significativa, se encontró una relación significativa entre educación financiera y varias dimensiones de gestión financiera. Estos hallazgos sugieren que a medida que aumenta la educación financiera, los usuarios tienden a desarrollar habilidades más sólidas y efectivas para administrar sus finanzas. En conclusión, el estudio demuestra que una mayor educación financiera se asocia con una mejor gestión financiera, lo que subraya la importancia de promover programas educativos en finanzas para mejorar el bienestar económico.

Bendezú (2019) en su estudio de tipo aplicado, con un enfoque cuantitativo, los autores recolectaron datos para probar una hipótesis mediante análisis estadístico. El estudio es descriptivo, no experimental y correlacional, lo que implica analizar un hecho o fenómeno de la realidad en un momento y situación específicos sin la intervención o manipulación del investigador. El propósito del estudio fue determinar la influencia de los productos y servicios financieros en la inclusión financiera. Para la recolección de datos, se empleó una encuesta diseñada para evaluar la percepción y uso de estos productos y servicios por parte de los participantes. El análisis de los datos se realizó utilizando el coeficiente de Pearson, obteniendo un valor de 0.523. Este resultado indica una relación positiva moderada entre los productos y servicios financieros y la inclusión financiera. Estos hallazgos llevan a concluir que una mayor disponibilidad y accesibilidad a productos y servicios financieros puede mejorar significativamente la inclusión financiera, facilitando que más personas puedan beneficiarse de las oportunidades económicas y servicios financieros formales.



Rubio (2019) en su estudio, se propuso establecer la relación entre la inclusión financiera y el sobreendeudamiento entre los socios de una cooperativa de ahorro. El estudio es de naturaleza correlacional y se seleccionó una muestra de 94 socios. Se utilizó un cuestionario como instrumento y se aplicó la técnica de encuesta para recoger la información necesaria. El enfoque del estudio es deductivo y no experimental, describiendo y correlacionando las variables sin intervenir en ellas. Los hallazgos del estudio mostraron que en términos de inclusión financiera, el 64.89% de los socios tiene un nivel medio, el 18.09% indicó un nivel bajo y el 17.02% la calificó como alta. En cuanto al sobreendeudamiento, los resultados revelaron que el 21.28% de los socios tiene un nivel bajo de sobreendeudamiento, el 62.77% un nivel medio y el 15.96% un nivel alto. La prueba de Chi cuadrado arrojó un p-valor de 0.045, que es menor que el nivel de significancia de 0.05, lo que permite concluir que existe una relación significativa entre la inclusión financiera y el sobreendeudamiento. Estos resultados sugieren que, aunque la mayoría de los socios tienen un nivel medio de inclusión financiera, hay una correlación notable con los niveles de sobreendeudamiento, destacando la importancia de gestionar adecuadamente los productos financieros para evitar problemas de endeudamiento excesivo.

Granados (2019) en su investigación se propuso establecer la relación entre los productos y servicios financieros y la inclusión financiera en los usuarios de una entidad bancaria. El estudio es básico, explicativo, no experimental y de naturaleza correlacional-causal con un enfoque cuantitativo. Para la recolección de datos, se utilizaron encuestas y cuestionarios como instrumentos, los cuales fueron aplicados a una muestra de 380 usuarios de la entidad bancaria. Estos métodos permitieron recoger información detallada sobre la percepción y el uso de productos y servicios financieros por parte de los participantes. Los resultados del estudio indicaron una influencia significativa, con un valor de significancia de 0.00. Este hallazgo es altamente relevante, ya que sugiere que el 98.1% de la variación en la inclusión financiera puede ser explicada por la disponibilidad y el uso de productos y servicios financieros. En otras palabras, la oferta de productos y servicios financieros por parte de la entidad bancaria desempeña un papel crucial en facilitar el acceso de los usuarios al sistema financiero formal. Estos resultados subrayan la importancia de continuar desarrollando y mejorando los productos y servicios financieros para fomentar la inclusión financiera, permitiendo así que más personas puedan beneficiarse de las oportunidades y ventajas que ofrece el sistema financiero.



### 3.1.3. Regionales

Quispe (2024) se propuso establecer la relación entre microcréditos e inclusión financiera de los usuarios. Se trató de una investigación cuantitativa y correlacional. La población objetivo estuvo compuesta por 230 clientes de la entidad financiera, de los cuales se seleccionó una muestra de 144 clientes para participar en el estudio. Los datos se recolectaron a través de encuestas utilizando un cuestionario diseñado específicamente para evaluar la percepción de los participantes. Los resultados del coeficiente de Spearman indicaron que existe una asociación directa pero baja de 0.316 y una significancia  $p = 0.000$ . Aunque la correlación es baja, es estadísticamente significativa, lo que sugiere que los microcréditos tienen un impacto positivo en la inclusión financiera de los usuarios. En conclusión, se determinó una relación entre la provisión de microcréditos y la mejora en la inclusión financiera dentro de la empresa, subrayando la importancia de los microcréditos como una herramienta para ampliar el acceso a servicios financieros formales y mejorar las oportunidades económicas de los clientes.

Condori et al. (2023) presentan como finalidad analizar la educación financiera y la toma de decisiones de los contadores públicos. La metodología utilizada en el estudio es cuantitativa y descriptiva, y la muestra consistió en 350 contadores públicos. Los hallazgos revelaron que la falta de definición de competencias articuladas tanto en el nivel básico regular como en el universitario influye negativamente en la toma de decisiones financieras de los contadores. Por ejemplo, según los resultados de la Prueba PISA a nivel universitario, aunque el 78% de los contadores manifestó tener conocimientos sobre educación financiera, el 34% indicó que dichos conocimientos no provienen de las aulas universitarias, sino de programas que escuchan a través de los medios de comunicación. Además, el estudio destacó que el 78% de los contadores señaló que la información proporcionada por el sistema financiero no es clara, lo que dificulta su comprensión y aplicación en el contexto profesional. Aunado a esto, el 88% de los encuestados admitió tener dificultades para asimilar términos financieros complejos, lo que evidencia una brecha significativa en la educación financiera impartida a nivel universitario. Estos resultados subrayan la necesidad urgente de mejorar la educación financiera formal en los programas académicos de contaduría, para que los futuros contadores estén mejor equipados para tomar decisiones financieras informadas y efectivas en su práctica profesional.



Mamani y Mamani (2022) presenta como finalidad establecer la relación entre la educación financiera y el endeudamiento de los comerciantes. Se trata de una investigación cuantitativa, aplicada y correlacional. La población consistió en 150 comerciantes, de los cuales se obtuvo una muestra representativa de 32 comerciantes. Para la recolección de datos, se utilizaron cuestionarios que fueron validados y demostraron ser confiables en su aplicación. Estos cuestionarios evaluaron las diversas dimensiones de la educación financiera y su posible relación con los niveles de endeudamiento entre los participantes. Los resultados del estudio mostraron que las diferentes dimensiones de la educación financiera se relacionan con el endeudamiento de los comerciantes. Específicamente, se encontró que existe una relación significativa entre la educación financiera y el endeudamiento, con un coeficiente de correlación ( $r$ ) de 0.349. Este coeficiente indica una relación positiva moderada, sugiriendo que a medida que aumenta la educación financiera, los niveles de endeudamiento tienden a ser más manejables. Se concluye que mejorar la educación financiera de los comerciantes puede ser una estrategia efectiva para ayudarles a gestionar su endeudamiento de manera más eficiente y responsable.

Mamani y Torres (2022) se propusieron analizar la relación entre educación financiera y nivel socioeconómico de los conductores. El estudio es no experimental, descriptivo y correlacional, lo que implica que se observó y describió el fenómeno tal como ocurre en su entorno natural, sin intervención del investigador. Para determinar la correlación entre las variables, se utilizó el Rho de Spearman. Los datos se recolectaron mediante cuestionarios debidamente validados, los cuales fueron aplicados a una muestra de 110 conductores. Los resultados del análisis revelaron una correlación alta y significativa de 0.884, con un nivel de significancia de 0.000. Este hallazgo indica que existe una relación muy fuerte y estadísticamente significativa entre la educación financiera y el nivel socioeconómico de los conductores. En otras palabras, una mejor educación financiera podría conducir a una mejora significativa en la calidad de vida de los conductores. Estos resultados sugieren que al proporcionar una educación financiera adecuada, se puede empoderar a los conductores para que gestionen mejor sus recursos económicos, lo que a su vez podría mejorar su bienestar socioeconómico y su calidad de vida en general.

Cusi (2021) en su estudio presenta por finalidad establecer la influencia de la educación financiera en la cultura tributaria de los estudiantes de la Institución Educativa



Secundaria Industrial N°32. Esta investigación se caracterizó por ser aplicada, cuantitativa y descriptiva. La muestra fueron 98 estudiantes de secundaria. Para la recolección de datos, se utilizó una encuesta cuyo instrumento principal fue un cuestionario compuesto por 20 ítems con escala de Likert, diseñado para medir la educación financiera como la cultura tributaria. Los resultados del estudio revelaron una correspondencia positiva considerable, con un coeficiente de Pearson de 0.642 y un nivel de significancia altamente significativo de 0.000. Estos hallazgos indican que existe una relación fuerte y significativa. En conclusión, a medida que aumenta la educación financiera, también se observa una mayor cultura tributaria entre los estudiantes. Esto sugiere que mejorar la educación financiera puede ser una estrategia efectiva para fomentar una mayor conciencia y cumplimiento de las obligaciones tributarias, contribuyendo así al desarrollo de una ciudadanía más informada y responsable en términos fiscales.

#### **3.1.4. Locales**

Canaza (2023) en su tesis se propusieron comprobar la incidencia de la cultura financiera sobre la capacidad de ahorro en comerciantes. La investigación es cuantitativa, aplicada. Para la recolección de datos, se utilizó un cuestionario como instrumento, validado por expertos y demostró una confiabilidad de 0.749. La muestra estuvo compuesta por 100 negocios, proporcionando una visión representativa del impacto de la cultura financiera en el sector comercial. Los hallazgos del estudio revelaron un p-valor de 0.000 y una correlación de 0.557, lo que indica una relación significativa y moderada entre la cultura financiera y la capacidad de ahorro. Específicamente, se observó que el 44% de los encuestados poseen un nivel medio de cultura financiera, mientras que el 84% no presenta una capacidad de ahorro óptima. Estos resultados sugieren que, aunque muchos comerciantes tienen una cultura financiera moderada, aún enfrentan desafíos significativos en términos de ahorro. La correlación directa y moderada encontrada en el estudio implica que un mayor nivel de cultura financiera está asociado con una mayor capacidad de ahorro, lo que, a su vez, puede llevar a una mejora en el nivel de ingresos. En conclusión, fortalecer la cultura financiera entre los comerciantes puede ser una estrategia eficaz para aumentar su capacidad de ahorro y, en consecuencia, mejorar su bienestar económico.



Huanca et al. (2022), se propusieron analizar la relación entre la educación financiera y el nivel socioeconómico en minoristas. Esta investigación se caracterizó por ser no experimental y correlacional, permitiendo observar las variables en su entorno natural sin intervención del investigador. Se utilizó un cuestionario, el cual fue aplicado a una muestra de 614 comerciantes pertenecientes a la asociación de minoristas de la ciudad. El propósito fue determinar si existía una relación significativa, los hallazgos revelaron una correspondencia positiva con un coeficiente de 0.301 y un valor de significancia de 0.000. Estos resultados indican que, a mejor educación financiera, también se observa un mejor nivel socioeconómico, la correlación, aunque moderada, es significativa. En conclusión, se puede aseverar que existe una asociación significativa y al mejorar la educación financiera puede ser una estrategia efectiva para elevar su nivel socioeconómico y estabilidad económica.

Chura et al. (2021) en su estudio tiene por finalidad establecer la incidencia de la educación financiera en el nivel socioeconómico de los comerciantes. Esta investigación se caracterizó por ser correlacional y transversal, lo que permitió examinar la relación entre las variables en un momento específico sin intervención del investigador. Para la recolección de datos, se utilizó un cuestionario que abordaba aspectos relacionados con la educación financiera y el nivel socioeconómico, el cual fue aplicado mediante la técnica de la encuesta a una muestra de 341 comerciantes. Los resultados obtenidos indicaron una correlación alta y positiva, con un coeficiente de 0.970 y un valor de significancia de 0.000. Estos hallazgos sugieren que, a medida que aumenta la educación financiera, también aumenta el nivel socioeconómico de los comerciantes. Además, se encontró que el conocimiento financiero tiene una relación muy fuerte con el nivel socioeconómico, con un coeficiente de 0.974 y un valor de significancia de 0.000. Esto indica que un mayor conocimiento financiero está fuertemente asociado con un nivel socioeconómico más alto entre los comerciantes. En resumen, los resultados permiten afirmar que un mayor conocimiento financiero contribuye significativamente a la mejora del nivel socioeconómico de los comerciantes de la Plaza Internacional San José en Juliaca.

Ramos (2019) tiene como finalidad en su estudio determinar el nivel de educación financiera en los estudiantes. La investigación es de tipo cuantitativo y no experimental, y la muestra consistió en 214 estudiantes. Se utilizó un cuestionario cuyo instrumento fue validado y mostró una buena consistencia interna, medida por el alfa de Cronbach, que



fue de 0.82. Esto indica que los ítems del cuestionario eran coherentes y fiables para evaluar los aspectos de la educación financiera entre los estudiantes.. Los resultados obtenidos del estudio revelan diversos niveles de conocimiento y habilidades financieras entre los estudiantes. Se observó que el 60% de obtuvo un nivel alto en la elaboración de presupuestos, lo que indica una buena capacidad para planificar y gestionar sus ingresos y gastos. Además, el 64% mostró un nivel alto en el hábito de ahorro, reflejando una práctica constante de reservar parte de sus ingresos para el futuro. En cuanto al conocimiento sobre cuentas de ahorro, el 56% de los estudiantes demostró un nivel alto, evidenciando una buena comprensión de los productos financieros disponibles. Sin embargo, solo el 11% manifestó una capacidad alta para gestionar préstamos, lo que sugiere un área de mejora en términos de comprensión y manejo del crédito. En conclusión, los resultados indican que el nivel de educación financiera de los estudiantes es alto en general, aunque existen aspectos específicos, como la gestión de préstamos, que podrían beneficiarse de una mayor atención educativa.

Chambilla y Miranda (2019) tiene por finalidad describir la educación financiera en estudiantes de Ingeniería de Sistemas. Este estudio cuantitativo, descriptivo y no experimental, investigando a la población completa de estudiantes, alcanzando un 100% de participación, lo que significa que la población elegida es finita y compuesta por 106 alumnos. Para evaluar la fiabilidad del instrumento utilizado, se aplicó el coeficiente Alfa de Cronbach, obteniendo un resultado de 0.730, lo que indica fiabilidad o consistencia en las respuestas de los estudiantes. Este alto nivel de consistencia asegura que los datos recolectados son fiables y reflejan con precisión los conocimientos y actitudes financieras de los estudiantes. Los resultados del análisis revelaron que el 83.0% tienen una educación financiera considerada regular, el 0.9% tiene un nivel bajo, y solo el 16.0% alcanzó un nivel alto. Esta distribución sugiere que, aunque la mayoría de los estudiantes poseen conocimientos financieros básicos y funcionales, las decisiones financieras que toman no siempre son las más adecuadas. A pesar de que algunos estudiantes demuestran habilidades financieras destacadas, estas no se reflejan consistentemente en sus decisiones financieras prácticas, lo que indica una desconexión entre el conocimiento teórico y su aplicación en situaciones reales. En conclusión, la educación financiera de los estudiantes de Ingeniería de Sistemas se concentra principalmente en un nivel regular. Aunque poseen ciertas habilidades y conocimientos, la tendencia a tomar decisiones financieras deficientes subraya la necesidad de fortalecer la aplicación práctica de la



educación financiera, asegurando que los estudiantes no solo adquieran conocimientos, sino que también aprendan a aplicarlos efectivamente en su vida cotidiana.

## **3.2. Marco teórico**

### **3.2.1. Educación financiera**

Es un proceso mediante el cual las personas amplían su comprensión sobre productos y conceptos financieros. Esto incluye aspectos como la ansiedad financiera y la autoeficacia financiera. Este proceso se lleva a cabo a través de la adquisición de información, la instrucción y/o asesoramiento objetivo. Durante este proceso, los individuos desarrollan habilidades y confianza que les permiten ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras. Además, les capacita para tomar decisiones informadas sobre sus finanzas, así como para identificar dónde obtener ayuda en caso de ser necesario. En última instancia, la educación financiera capacita a las personas para tomar medidas efectivas que contribuyan a mejorar su bienestar financiero (OECD, 2005).

Mora et al. (2020), señala que es el proceso donde una persona adquiere conocimientos y comprensión sobre productos financieros. Este proceso de aprendizaje abarca una amplia gama de habilidades, incluyendo la capacidad de evaluar las opciones financieras disponibles de los productos financieros. Estas habilidades permiten a las personas tomar decisiones conscientes y fundamentadas en aspectos económicos, lo que contribuye significativamente al bienestar financiero y al éxito en la gestión de los recursos económicos personales. Al estar mejor informados, los individuos pueden planificar y gestionar su presupuesto de manera más efectiva, ahorrar para el futuro, evitar deudas innecesarias y maximizar el uso de sus recursos. En última instancia, la educación financiera empodera a las personas para que puedan mejorar su calidad de vida.

Es importante señalar que, si bien estos programas de educación financiera se han desarrollado con fuerza en países desarrollados, su implementación en países en vías de desarrollo, como Perú, ha sido más reciente. En los países desarrollados, estos programas han estado en funcionamiento durante décadas, proporcionando a sus ciudadanos las herramientas necesarias para gestionar sus finanzas de manera efectiva. En contraste, en Perú y otros países, la implementación de estos programas ha comenzado a ganar impulso solo en los últimos años. Sin embargo, a pesar de su reciente adopción, se reconoce la



importancia crucial de continuar fortaleciendo y expandiendo estos programas en todas las regiones del país (Valenzuela et al., 2022).

El fortalecimiento de la educación financiera en Perú es fundamental para garantizar una verdadera inclusión financiera. Esto implica no solo proporcionar conocimientos básicos sobre productos financieros, sino también desarrollar habilidades prácticas para la toma de decisiones informadas y responsables. La inclusión financiera va más allá del acceso a servicios financieros; se trata de asegurar que todas las personas, independientemente de su ubicación geográfica o condición socioeconómica, puedan participar plenamente en el sistema financiero (Condori et al., 2023).

Además, la educación financiera contribuye al desarrollo sostenible al empoderar a los individuos y comunidades para que gestionen sus recursos de manera eficiente, planifiquen para el futuro y se protejan contra riesgos financieros. Al mejorar la alfabetización financiera, se promueve una economía más inclusiva y resiliente, capaz de sostener un crecimiento equilibrado y reducir las desigualdades. Por lo tanto, es esencial que tanto el sector público como el privado continúen invirtiendo en la expansión y mejora de los programas de educación financiera para alcanzar estos objetivos (Chempén et al., 2020).

Se han implementado diversas iniciativas de programas de educación financiera, que provienen de diferentes sectores como el público, público-privado, privado y de organizaciones no gubernamentales (ONG). Estos programas han sido diseñados con distintas metodologías y dirigidos a una amplia gama de públicos objetivos, que incluyen niños, adolescentes, estudiantes de escuelas públicas y privadas (Feijoo, 2016).

Es crucial reconocer y evaluar estas iniciativas de educación financiera, ya que la difusión de sus logros e impactos puede promover acciones futuras más sólidas y sostenibles. Evaluar y documentar los resultados obtenidos permite identificar las mejores prácticas y las áreas que requieren mejoras, asegurando que los programas puedan adaptarse y evolucionar. La visibilidad de los éxitos alcanzados no solo fortalece la confianza en estos programas, sino que también motiva a otras organizaciones y gobiernos a invertir en iniciativas similares, fomentando una red más amplia de educación financiera (Calisaya et al., 2023).

Sin embargo, una de las limitaciones significativas que enfrentan estos programas es la falta de evidencia empírica sobre los resultados y el impacto real de las

intervenciones. Muchas veces, los programas de educación financiera carecen de evaluaciones rigurosas y sistemáticas que puedan demostrar de manera concluyente su efectividad. Esta ausencia de datos empíricos dificulta la tarea de medir el verdadero alcance y beneficios de estas iniciativas, lo que a su vez puede afectar la continuidad y el financiamiento de los programas (Álvarez et al., 2022).

Para superar esta limitación, es fundamental implementar sistemas de monitoreo y evaluación más robustos que incluyan métodos cuantitativos y cualitativos. Esto implica realizar estudios longitudinales que puedan rastrear los cambios en el comportamiento financiero de los participantes a lo largo del tiempo, así como encuestas y entrevistas que proporcionen una visión más profunda de las experiencias y percepciones de los beneficiarios. Al generar una base de evidencia sólida, será posible demostrar el impacto positivo de la educación financiera y justificar la necesidad de seguir apoyando y expandiendo estos programas. Además, la evidencia empírica permitirá a los diseñadores de políticas y a los implementadores de programas ajustar y mejorar sus estrategias, asegurando una mayor efectividad y sostenibilidad en el futuro (Gabriel et al., 2021).

Por lo tanto, es necesario mecanismos de evaluación más rigurosos y sistemáticos para medir el impacto de la educación financiera. Esto permitirá identificar las prácticas efectivas y mejorar la calidad de las intervenciones en el futuro, contribuyendo así a fortalecer la educación financiera y su impacto en el bienestar económico de la población (Valenzuela et al., 2022).

### **Dimensiones de la educación financiera.**

Las dimensiones de la educación financiera se dividen en varios componentes fundamentales, que ayudan a evaluar el nivel de conocimiento, habilidades y actitudes financieras de las personas. Estas dimensiones son fundamentales para promover una mayor educación financiera, permitiendo a las personas manejar de manera efectiva sus finanzas y mejorar su bienestar económico (Calisaya et al., 2023).

La educación financiera se compone de diversas dimensiones que ayudan a las personas a manejar adecuadamente sus recursos económicos. Entre ellas se encuentran; conocimiento financiero, conocimiento de servicios financieros, conducta financiera y toma de decisiones. Cada una de estas dimensiones se interrelaciona para formar una base sólida en educación financiera, permitiendo a las personas tomar control de su bienestar económico y realizar elecciones más acertadas en su vida diaria (Gabriel et al., 2021).



### ***Conocimiento financiero.***

Una de las dimensiones fundamentales es el conocimiento financiero, el cual se refiere a la comprensión básica de conceptos y términos financieros esenciales. Este conocimiento permite interpretar y utilizar información financiera para tomar decisiones informadas. Incluye entender términos como el interés compuesto, la inflación, el riesgo y el retorno, así como la capacidad para calcular el costo de productos financieros. Además, implica tener claridad sobre la diferencia entre ahorro e inversión, lo cual es vital para una gestión financiera efectiva (Valenzuela et al., 2022).

Esta dimensión mide el nivel de comprensión que las personas tienen sobre conceptos financieros básicos, como el interés compuesto, la inflación, los presupuestos, y los tipos de productos financieros (cuentas de ahorro, créditos, seguros, entre otros). Este conocimiento es la base para tomar decisiones financieras informadas (Calisaya et al., 2023).

### ***Conocimiento de servicios financieros.***

Otra dimensión importante es el conocimiento de servicios financieros, que se enfoca en la comprensión de los productos y servicios ofrecidos por instituciones financieras como bancos, aseguradoras y fondos de pensiones. Este conocimiento permite a las personas entender cómo funcionan estos servicios, sus ventajas, riesgos y costos asociados. Saber sobre cuentas de ahorro, tarjetas de crédito, préstamos y seguros, así como la capacidad para comparar diferentes productos financieros, es crucial para seleccionar el que mejor se adapte a las necesidades personales. Asimismo, en el contexto actual, resulta esencial entender el papel de las plataformas digitales y las fintechs, que están transformando el acceso a los servicios financieros (Peñarreta et al., 2024).

El conocimiento de servicios financieros se refiere a la comprensión que una persona tiene sobre los diferentes productos y servicios ofrecidos por el sistema financiero, así como sus características, usos y beneficios. Un buen conocimiento de los servicios financieros permite a los individuos tomar decisiones informadas, mejorar su gestión financiera y evitar problemas como el sobreendeudamiento o el fraude financiero (Álvarez et al., 2022).

### ***Conducta financiera.***

La conducta financiera se refiere a los hábitos y comportamientos que las personas desarrollan en la gestión de sus finanzas personales. Esto incluye el hábito de ahorrar regularmente, evitar o gestionar de manera adecuada las deudas y seguir un presupuesto. La conducta financiera determina en gran medida si una persona tiene una salud financiera positiva o si está en riesgo de enfrentar dificultades económicas. La adopción de buenos hábitos financieros es clave para mantener estabilidad y alcanzar metas financieras a largo plazo (Caballero et al., 2022).

Esta dimensión evalúa las actitudes y comportamientos de las personas frente al dinero, como su inclinación al ahorro, el nivel de control sobre sus gastos, y la capacidad de planificación a largo plazo. Actitudes positivas, como la disciplina para ahorrar o evitar el endeudamiento excesivo, son esenciales para una buena salud financiera (Calisaya et al., 2023).

### ***Toma de decisiones.***

La dimensión de la toma de decisiones está relacionada con la capacidad de evaluar diferentes opciones financieras y seleccionar aquellas que maximicen los beneficios y minimicen los riesgos. Tomar decisiones financieras informadas requiere no solo de un buen conocimiento financiero, sino también de la capacidad para prever las consecuencias de cada opción. Esta dimensión abarca decisiones clave, como elegir cuándo ahorrar o invertir, determinar si es más conveniente pagar una deuda o acumular ahorros, y seleccionar las mejores alternativas de financiamiento para grandes compras o inversiones (Condori et al., 2023).

Implica la capacidad para analizar y elegir opciones financieras informadas y responsables, considerando los riesgos, beneficios y consecuencias de cada decisión. Incluye la evaluación de opciones de inversión, crédito y ahorro (Calisaya et al., 2023).

### **3.2.2. Inclusión financiera**

Cuando las personas tienen acceso a servicios financieros y pueden manejar sus finanzas de manera adecuada, están mejor preparadas para enfrentar situaciones adversas, como pérdida de empleo, emergencias médicas o desastres naturales. La capacidad de ahorrar y planificar financieramente permite a las familias y a los individuos construir un colchón financiero que les da seguridad y estabilidad. Este nivel de preparación también



fomenta la capacidad de las personas para aprovechar oportunidades de crecimiento económico, como invertir en educación, iniciar un negocio o adquirir bienes duraderos (Valenzuela et al., 2022).

Se refiere al acceso y uso de servicios financieros adecuados y asequibles por parte de individuos y empresas. Esto incluye acceso a cuentas bancarias, créditos, seguros y servicios de pago, que permiten a las personas y a las empresas manejar sus finanzas de manera efectiva. La inclusión financiera es crucial para reducir la pobreza, fomentar el crecimiento económico y mejorar la estabilidad financiera (Peñarreta et al., 2024).

La inclusión financiera también implica eliminar las barreras que impiden a las personas acceder a estos servicios, como la falta de documentación, la distancia a las instituciones financieras y los costos elevados. Es un componente clave para la promoción del desarrollo económico sostenible y la reducción de la desigualdad (Valenzuela et al., 2022).

Juega un papel fundamental en el desarrollo económico de un país, abordando tanto el acceso a servicios financieros (oferta) como su uso (demanda), así como la calidad de estos servicios. Permitir a la población acceder y utilizar servicios financieros les proporciona la capacidad de ahorrar sus excedentes de capital para futuras inversiones y provisiones (Vargas, 2021b).

Además, la inclusión financiera contribuye a establecer una base sólida de ahorros, lo que reduce la dependencia frente a posibles choques económicos. Tener una población financieramente incluida y educada significa que más personas pueden ahorrar, invertir y gestionar sus recursos de manera eficiente, creando una reserva de capital interno que puede ser utilizado en tiempos de crisis económica. Esto disminuye la vulnerabilidad del país a las fluctuaciones externas y fortalece la resiliencia económica (Peñarreta et al., 2024).

Cuando las personas tienen acceso a servicios financieros y pueden manejar sus finanzas de manera adecuada, están mejor preparadas para enfrentar situaciones adversas, como pérdida de empleo, emergencias médicas o desastres naturales. La capacidad de ahorrar y planificar financieramente permite a las familias y a los individuos construir un colchón financiero que les da seguridad y estabilidad. Este nivel de preparación también fomenta la capacidad de las personas para aprovechar oportunidades de crecimiento



económico, como invertir en educación, iniciar un negocio o adquirir bienes duraderos (Valenzuela et al., 2022).

Además, la inclusión financiera facilita la participación de los individuos en la economía formal, lo que no solo beneficia a las personas, sino que también impulsa el desarrollo económico general del país. A medida que más personas utilizan servicios financieros formales, aumenta la base de ahorro nacional, lo que proporciona a las instituciones financieras más recursos para otorgar créditos e inversiones (Álvarez et al., 2022).

En resumen, la inclusión financiera no solo mejora la capacidad de las personas para gestionar sus finanzas personales, sino que también fortalece la economía nacional al reducir la dependencia de factores externos y crear un entorno más resiliente y próspero. Por lo tanto, es esencial continuar promoviendo y apoyando iniciativas que amplíen el acceso a servicios financieros y mejoren la educación financiera en todas las regiones del país (Vargas, 2021b).

Por lo tanto, tener acceso a una cuenta en el sistema financiero es fundamental, ya que es el primer paso hacia la inclusión financiera. Esto permite a las personas realizar transacciones básicas, como recibir y enviar dinero de manera segura, así como acceder a otros productos financieros como préstamos, seguros e inversiones (Vargas, 2021b).

Puede ser entendida como el acceso que tienen los diferentes agentes económicos, ya sean personas, familias o empresas, a una variedad de productos y servicios financieros. Estos servicios financieros deben ser útiles, accesibles y de calidad, y deben satisfacer las necesidades específicas de los usuarios. Entre estos productos y servicios se incluyen transferencias de dinero, servicios de pago, opciones de crédito, herramientas de ahorro, seguros, entre otros (Bendezú, 2019).

Es importante que estos servicios financieros estén disponibles en un entorno formal y regulado, lo que garantiza la seguridad y la protección de los usuarios. Asimismo, el uso de estos servicios financieros debe realizarse dentro de un marco de estabilidad financiera, tanto para el sistema financiero en su conjunto como para los propios usuarios. Esto implica que los servicios financieros deben ser accesibles y utilizados de manera responsable y sostenible, promoviendo así la estabilidad y el desarrollo económico (Bendezú, 2019).



Estos servicios y productos financieros son beneficiosos y accesibles, y están diseñados para satisfacer las necesidades financieras de los usuarios. Entre estos servicios se incluyen pagos, transferencias de dinero, opciones de crédito, seguros, herramientas de ahorro, entre otros. Es crucial que el uso de estos servicios financieros se realice dentro de un marco de equilibrio financiero tanto para el usuario como para el sistema en su conjunto. Esto implica que los usuarios deben utilizar estos servicios de manera responsable y sostenible, teniendo en cuenta su capacidad de pago y evitando situaciones de sobreendeudamiento. Al mismo tiempo, el sistema financiero debe garantizar la estabilidad y la integridad de sus operaciones para proteger los intereses de los usuarios y promover un desarrollo económico saludable (Villarreal, 2019).

En este enfoque, no solo se centra en brindar acceso a servicios financieros básicos, sino también en fomentar el uso efectivo y responsable de estos servicios para impulsar el crecimiento económico y mejorar el bienestar general. Esto puede incluir iniciativas para promover el ahorro entre la población, facilitar el acceso al crédito para emprendedores y empresas, y ofrecer herramientas de inversión y gestión financiera para maximizar el rendimiento de los activos corporativos (Rubio, 2019).

Al integrar de manera efectiva a todos los sectores de la sociedad en el sistema financiero y alentar un uso adecuado de sus servicios, se pueden crear condiciones para un desarrollo económico más inclusivo y sostenible, donde tanto individuos como empresas puedan prosperar y contribuir al progreso colectivo (Rubio, 2019).

Al ampliar el acceso de las personas a servicios financieros, se les brinda la oportunidad de administrar sus recursos de manera más efectiva y aprovechar oportunidades de crecimiento económico. Por ejemplo, las personas pueden utilizar los servicios financieros para ahorrar, invertir en educación o iniciar un negocio, lo que puede ayudarles (Vargas, 2021b).

Además, contribuye a la estabilidad económica al promover la formalización de la economía y reducir la dependencia de prácticas financieras informales y riesgosas. Esto fortalece el sistema financiero y crea un entorno más propicio para la inversión y el desarrollo empresarial. Al fomentar la inclusión financiera, los intermediarios desempeñan un papel clave en la promoción de un crecimiento económico más equitativo y sostenible, al tiempo que contribuyen significativamente a la reducción de la pobreza y al empoderamiento económico de las personas (Vargas, 2021b).



Al facilitar el acceso a servicios financieros, se pueden reducir los costos y las barreras financieras que enfrentan tanto los individuos como las empresas. Esto les permite gestionar sus finanzas de manera más eficiente, acceder a capital para invertir en negocios o proyectos, y protegerse contra riesgos financieros imprevistos. Además, la inclusión financiera puede promover una mayor eficiencia en la asignación de recursos dentro de la economía al canalizar el ahorro hacia inversiones productivas y oportunidades de crecimiento. Esto puede estimular la actividad económica, crear empleo y aumentar la productividad, lo que a su vez contribuye al crecimiento económico a largo plazo (Granados, 2019).

Al integrar los servicios financieros en la vida diaria de las personas y las empresas, la inclusión financiera puede ser un motor importante para el crecimiento económico al reducir los costos y mejorar la eficiencia en la gestión de los recursos financieros (Granados, 2019).

Todo esto contribuye al desarrollo estable y sostenible de un sistema financiero. Esto puede ayudar a reducir la vulnerabilidad económica y mejorar la resiliencia frente a situaciones adversas, como emergencias médicas o pérdida de empleo. Además, la inclusión financiera puede fomentar la formalización de la economía al promover transacciones financieras legales y transparentes. Esto puede ayudar a reducir la evasión fiscal y mejorar la eficiencia económica en general (Flores & Herrera, 2018).

Es un componente fundamental para el desarrollo económico y social, ya que beneficia tanto a los individuos como a las empresas al proporcionarles acceso a herramientas financieras que pueden mejorar su bienestar y promover un crecimiento económico más equitativo y sostenible. Para los individuos, el acceso a servicios financieros como cuentas de ahorro, créditos, seguros y sistemas de pago facilita la gestión de sus finanzas personales, permite la planificación a largo plazo y ofrece una red de seguridad frente a imprevistos. Esto no solo mejora su calidad de vida, sino que también les otorga la capacidad de invertir en su educación, salud y vivienda, contribuyendo a su empoderamiento y estabilidad económica (Bendezú, 2019).

La inclusión financiera no solo mejora el bienestar individual y empresarial, sino que también fortalece el tejido económico y social de un país. Al proporcionar acceso a servicios financieros y fomentar una educación financiera adecuada, se crean las

condiciones para un crecimiento económico más justo y duradero, beneficiando a toda la sociedad y contribuyendo al desarrollo sostenible (Flores & Herrera, 2018).

### **Dimensiones de la inclusión financiera.**

En conjunto, estas tres dimensiones—acceso, uso y calidad—forman los pilares de la inclusión financiera, que busca integrar a toda la población en el sistema financiero de manera sostenible, segura y beneficiosa. La inclusión financiera es un motor clave para el desarrollo económico y social, ya que permite a las personas manejar mejor sus finanzas, acceder a oportunidades de inversión, y mejorar su calidad de vida (Quispe, 2024).

Las dimensiones de la inclusión financiera se refieren a los aspectos clave que determinan la capacidad de las personas para participar plenamente en el sistema financiero. Estas dimensiones son esenciales para garantizar que todos los segmentos de la población, incluidos los más vulnerables, tengan acceso a servicios financieros formales que les permitan mejorar su bienestar económico (Vargas, 2021b).

#### ***Acceso.***

La dimensión de acceso se refiere a la disponibilidad y facilidad con la que las personas pueden obtener servicios financieros formales. Esto incluye la existencia de sucursales bancarias, cajeros automáticos, puntos de atención móvil y plataformas digitales que ofrezcan servicios financieros básicos, como cuentas de ahorro, créditos, seguros y pagos electrónicos. El acceso también está influenciado por factores como la ubicación geográfica, las barreras regulatorias y los costos asociados. Una adecuada inclusión financiera asegura que las personas, sin importar su nivel socioeconómico o ubicación, tengan la posibilidad de acceder a estos servicios de manera sencilla y eficiente (Mejía & Azar, 2021).

Representa la disponibilidad y posibilidad de acceder a servicios financieros básicos como cuentas de ahorro, créditos, seguros, entre otros. Aquí se evalúan factores como la distancia a las instituciones financieras, los costos de apertura de cuentas y la disponibilidad de cajeros automáticos y sucursales (Vargas, 2021a).

#### ***Uso.***

El uso es otra dimensión crucial, ya que se refiere no solo al acceso teórico a los servicios financieros, sino también a la frecuencia y la manera en que las personas



realmente utilizan estos servicios. No basta con tener una cuenta bancaria; es fundamental que las personas hagan uso regular de los servicios financieros disponibles, como el ahorro, el crédito y los seguros, de acuerdo con sus necesidades. El uso implica que los servicios financieros deben ser relevantes, fáciles de comprender y asequibles para las personas, promoviendo así su integración plena en el sistema financiero. El uso efectivo de estos servicios puede ayudar a las personas a gestionar sus finanzas, enfrentar situaciones de emergencia y planificar a largo plazo (Interbank, 2023).

Más allá del acceso, el uso refleja la frecuencia y regularidad con la que las personas utilizan los servicios financieros. Esto incluye la cantidad de transacciones y la permanencia de los usuarios en el sistema financiero, así como el tipo de productos que se usan y el tiempo de duración de los créditos (Vargas, 2021a).

### ***Calidad.***

La tercera dimensión, calidad, se refiere a la adecuación de los productos y servicios financieros a las necesidades y expectativas de los usuarios. Un sistema financiero inclusivo no solo debe garantizar el acceso y uso, sino también asegurar que los productos ofrecidos sean de calidad, es decir, que sean útiles, seguros y que realmente mejoren las condiciones financieras de las personas. La calidad también abarca la protección del consumidor financiero, la claridad en la información sobre costos y beneficios, y la capacidad de los usuarios para tomar decisiones informadas. Un servicio de calidad contribuye a la confianza de los usuarios en el sistema financiero, promoviendo un uso sostenido de los productos financieros (Nubank, 2023).

Evalúa la adecuación de los productos y servicios financieros a las necesidades de los usuarios. Se enfoca en la satisfacción de los clientes, en la variedad y personalización de los servicios, y en la capacidad de estos productos para realmente contribuir al bienestar de los consumidores (Cotrina & Pumarrumi, 2020).

## **3.3. Marco conceptual**

### **Autoeficacia financiera**

Es una medida de la confianza de una persona en el uso de servicios financieros y la propensión a endeudarse. Mide la propensión a pedir prestado o pagar de inmediato las compras, el uso de tarjetas de crédito bancarias, créditos o préstamos que creen que mejorarán su calidad de vida (Sánchez et al., 2023).



## **Bienestar financiero**

Es la capacidad de un individuo para cumplir rápidamente con sus obligaciones y necesidades financieras actuales del presente y el futuro y su temperamento hacia la libertad financiera hoy y mañana (Mahendru, 2021).

## **Decisiones financieras**

Son elecciones que una empresa, individuo u organización toma respecto a cómo manejar y utilizar sus recursos financieros de manera efectiva para lograr sus objetivos y metas financieras (Chicaña, 2018).

## **Endeudamiento**

El endeudamiento es originado como resultado del consumo excesivo, donde una persona se endeuda, implica expresamente su ingreso mensual y deja de cumplir con sus obligaciones financieras. (Valenzuela et al., 2022).

## **Gestión financiera**

Implica planificar y controlar el flujo de efectivo, establecer metas financieras realistas, priorizar gastos, evitar el endeudamiento excesivo, ahorrar de manera regular y tomar decisiones informadas sobre inversiones. También implica estar al tanto de los riesgos y oportunidades del entorno económico y ajustar su estrategia financiera en consecuencia (Sánchez et al., 2023).

## **Inteligencia financiera**

Implica comprender conocimientos financieros básicos, como presupuesto, ahorro, inversión y deuda, así como tener la capacidad de analizar la economía entorno y oportunidades (Pérez & Silva, 2020).

## **Presupuesto**

Es un plan financiero detallado que establece las estimaciones y proyecciones de ingresos y gastos de una organización, ya sea una empresa, un gobierno, una institución o un individuo, para un período de tiempo específico, generalmente un año (Bernal & Sierra, 2018).



## CAPÍTULO IV HIPÓTESIS

### 4.1. Hipótesis general

“Existe relación directa entre educación financiera e inclusión financiera en Juliaca para el periodo 2023”.

### 4.2. Hipótesis específicas

- “Existe relación directa entre conocimiento financiero e inclusión financiera en Juliaca para el periodo 2023”.
- “Existe relación directa entre conocimiento de servicios financieros e inclusión financiera en Juliaca para el periodo 2023”.
- “Existe relación directa entre conducta financiera e inclusión financiera en Juliaca para el periodo 2023”.
- “Existe relación directa entre toma de decisiones e inclusión financiera en Juliaca para el periodo 2023”.

### 4.3. Variables

#### Variable 1

##### **Educación financiera:**

Comprende el desarrollo de habilidades y conocimientos relacionados con conceptos financieros básicos y avanzados, el entendimiento de servicios financieros como bancos, seguros e inversiones, la promoción de una conducta financiera responsable que fomente la estabilidad económica, y capacita a los individuos sobre presupuesto, inversión y gestión monetaria, con el fin de optimizar el bienestar económico personal y familiar (Díaz, 2022).

## Variable 2

### Inclusión financiera:

Es el proceso de garantizar que todos los individuos y empresas tengan acceso y puedan utilizar una amplia gama de servicios financieros esenciales, tales como cuentas de ahorro, créditos, seguros, servicios de pago y otros productos financieros, de manera accesible, conveniente y asequible. Estos servicios deben ser proporcionados por instituciones financieras formales y deben cumplir con estándares de calidad y seguridad. Además, su uso efectivo y responsable, contribuyendo así a la estabilidad financiera tanto a nivel individual como sistémico (Bendezú, 2019).

#### 4.4. Operacionalización de variables

**Tabla 1**

*Matriz de operacionalización*

Variable	Dimensión	Indicadores	Ítems	Escala de valoración
Educación financiera (Díaz, 2022)	Conocimiento financiero	Aprendizaje sobre finanzas	1	Siempre (5)  Casi siempre (4)  A veces (3)  Casi nunca (2)  Nunca (1)
		Documenta toda actividad financiera	2	
		Conciencia de riesgos financieros	3	
	Conocimiento de servicios financieros	Productos financieros	4	
		Servicios financieros	5	
		Ventajas de servicios financieros	6	
		Desventajas de servicios financieros	7	
	Conducta financiera	Distribución de dinero	8	
		Estrategia de ahorro	9	
		Uso responsable de servicios y productos financieros	10	
	Toma de decisiones	Decisión para ahorrar	11	
		Decisión crediticia	12	
		Control de finanzas	13	
Inclusión financiera (Bendezú, 2019)	Acceso	Legal	1	
		Físico	2	
		Económico	3	
	Uso	Frecuencia	4	
		Necesidad	5	
		Operatividad	6	
	Calidad	Atributos	7	
		Oportunidad	8	
		Promesa	9	

*Nota.* Tomado y adaptado de Díaz (2022) y Bendezú (2019)



## CAPÍTULO V

### PROCEDIMIENTOS METODOLÓGICOS DE LA INVESTIGACIÓN

#### 5.1. Enfoque de la investigación

La investigación presenta un enfoque cuantitativo, el cual consiste en recopilar y administrar la data, esto permitirá responder a las cuestiones planteadas en la investigación, asimismo, con esta información procesada se logrará realizar la inferencia estadística y el contraste de hipótesis, cabe señalar que esta se basa en medición numérica (Hernández-Sampieri et al., 2014).

#### 5.2. Método

De acuerdo con Supo y Zacarias (2020), el estudio se desarrolló utilizando el método hipotético-deductivo. Este enfoque se emplea para comprobar la veracidad o falsedad de una hipótesis a partir de los resultados obtenidos. Dichos resultados se refieren a características medibles derivadas de la deducción de la hipótesis planteada, y su confirmación o refutación se debe realizar bajo condiciones.

#### 5.3. Tipo de investigación

De acuerdo a Hernández-Sampieri et al. (2014), el tipo de investigación fue básica, dado que tiene como propósito desarrollar teorías y nuevos conocimientos de acuerdo a las variables que se analizará (educación financiera e inclusión financiera). Asimismo, según Escudero y Cortez (2017), el tipo de investigación permitirá profundizar las teorías actuales luego de analizar el problema identificado, de igual forma, se expondrá teorías asociadas a la relación que exista en el estudio.

#### 5.4. Nivel de investigación

La investigación es de nivel correlacional porque tiene como objetivo describir y analizar la relación en el contexto evaluado (Cabezas et al., 2018).



### 5.5. Diseño de la investigación

De acuerdo a Hernández-Sampieri et al. (2014), la investigación fue desarrollada con un diseño no experimental debido que no se manipulará las variables de estudio, por lo que se analizará a estas utilizando los datos reales por lo que no se aplicará cambios o modificaciones sobre las variables de estudio.

### 5.6. Población y muestra

#### 5.6.1. Población

Según Carrasco (2019), es el total de elementos que comparten características comunes en un lugar y momento específico. La población proporciona el marco de referencia general para la investigación y representa el universo completo de lo que se desea estudiar.

Se ha considerado como población a los 307,417 habitantes de la ciudad de Juliaca.

#### 5.6.2. Muestra

En este trabajo de investigación, se utilizó un muestreo probabilístico, compuesto por personas de la ciudad de Juliaca, para el periodo 2023. Asimismo, se aplicó una técnica de muestra aleatoria simple. A continuación se presenta la fórmula utilizada para establecer el tamaño muestral:

$$n = \frac{Z^2 \times p \times q \times N}{(N-1) \times (E)^2 + Z^2 \times p \times q}$$

$$= \frac{(1.962)^2 \times 0.5 \times 0.5 \times 307\,417}{307\,416 \times 0.0025 + (1.962)^2 \times 0.5 \times 0.5}$$

$$= 384$$

donde:

“P: probabilidad de éxito”

“Q: Proporción de fracaso”

“e: Margen de error”

“N: Población, 307,417 ciudadanos”



“n= Muestra”

“Z= estadístico estandarizado”

## 5.7. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

### 5.7.1. Técnicas

Se utilizaron como fuentes primarias y secundarias, la primera consistirá en agrupar u organizar toda aquella información sustraída de los reportes de encuestas aplicadas, mientras que las fuentes secundarias consistirán en un análisis a los artículos e investigaciones científicas con datos preexistentes (Ponce & Pasco, 2018).

Según Yucra y Bernedo (2020), la encuesta es un método manejado para recopilar información de un grupo o muestra de personas. En esta investigación, se empleará la encuesta para obtener información relacionada con la gestión del talento humano y el desempeño laboral en el proyecto Zanja de la empresa Sodexo Perú SAC, Cajamarca.

### 5.7.2. Instrumentos

Un instrumento de recopilación de datos es cualquier recurso, dispositivo o formato (ya sea en papel o digital) que se utiliza para recopilar, registrar o guardar información sobre una persona o cosa (Arias, 2012). Se utilizó al cuestionario como instrumento debido que permite sustraer la información precisa y exacta de muestras numerosas (Hernández-Sampieri et al., 2014).

Como instrumentos para la recolección de la información requerida se utilizaron los cuestionarios diseñados por Díaz (2022) y Granados (2019), que ya fueron debidamente validados y presentan una buena fiabilidad para la evaluación de las variables en estudio. (Ver anexos 2 y 3)

El cuestionario para medir la educación financiera se encuentra conformado por 13 ítems, dividido en sus cuatro dimensiones. Las dimensiones conocimiento financiero, conducta financiera y toma de decisiones presentan 3 ítems cada una, en cambio la dimensión conocimiento de servicios financieros presenta 4 ítems. En cuanto al cuestionario para la medición de la variable inclusión financiera, el mismo presenta un total de 9 ítems, donde las dimensiones acceso, uso y calidad tienen 3 ítems cada una.

En ambos casos el cuestionario se encuentra basado en una escala de Likert para cada pregunta presentando respuestas con cinco opciones y se asignan puntos de la

siguiente manera: nunca = 1; casi nunca = 2; a veces = 3; casi siempre = 4 y siempre = 5, lo que permite establecer los niveles que presentan la educación financiera y la inclusión financiera en Juliaca para el año 2023. A continuación se presentan los baremos desarrollados para el análisis de los resultados alcanzados de la implementación de los cuestionarios:

**Tabla 2.***Baremo del instrumento de educación financiera*

Descripción	Escala		
	Bajo	Regular	Alto
<b>Educación financiera</b>	13 - 30	31 - 49	50 - 65
Conocimiento financiero	3 - 7	8 - 12	13 - 15
Conocimiento de servicios financieros	4 - 9	10 - 16	17 - 20
Conducta financiera	3 - 7	8 - 12	13 - 15
Toma de decisiones	3 - 7	8 - 12	13 - 15

**Tabla 3.***Baremo del instrumento de inclusión financiera*

Descripción	Escala		
	Bajo	Regular	Alto
<b>Inclusión financiera</b>	9 - 21	22 - 34	35 - 45
Acceso	3 - 7	8 - 12	13 - 15
Uso	3 - 7	8 - 12	13 - 15
Calidad	3 - 7	8 - 12	13 - 15

## 5.8. Confiabilidad y validez del instrumento

### 5.8.1. Confiabilidad

Se dio uso del análisis al Alfa de Cronbach como medida de coherencia o consistencia interna, en el que el coeficiente cero implica una escasa confiabilidad y el coeficiente uno indicará un máximo de fiabilidad (Hernández-Sampieri et al., 2014).

La siguiente tabla proporciona los coeficientes Alfa de Cronbach, junto con el número de elementos (preguntas o afirmaciones) que componen cada instrumento. Un valor más alto indica una mayor consistencia interna entre los elementos del instrumento.

**Tabla 4.***Confiabilidad de los instrumentos*

<b>Instrumento</b>	<b>Alfa de Cronbach</b>	<b>Elementos</b>
Educación financiera	.813	13
Inclusión financiera	.837	9

*Nota.* Elaboración propia

Un valor de 0.813 para el instrumento de Educación Financiera, compuesto por 13 elementos, indica una alta fiabilidad. Esto sugiere que los elementos del instrumento están bien correlacionados entre sí, proporcionando una medida coherente y fiable de la educación financiera.

El instrumento de Inclusión Financiera tiene un Alfa de Cronbach de 0.837, lo cual es aún más alto que el de Educación Financiera, y se compone de 9 elementos. Este alto valor indica una excelente consistencia interna, sugiriendo que los elementos del instrumento están altamente interrelacionados y proporcionan una medida fiable de la inclusión financiera. Ambos instrumentos demuestran una alta fiabilidad según sus respectivos valores de Alfa de Cronbach. Esto significa que los cuestionarios o las escalas utilizadas en este estudio son consistentes y fiables, proporcionando una base sólida para cualquier análisis posterior o conclusiones derivadas de sus resultados.

### 5.8.2. Validez

La validez es el grado en que un instrumento mide a una variable, este elemento debe ser validado según expertos del área. Estos expertos expresarán sus observaciones, las cuales deberán ser corregidas para otorgarles la validez (Arias, 2019).

Valderrama (2020) indica que son un grupo de opiniones de expertos en un área determinada los encargados de realizar la validación de los instrumentos, realizando correcciones a una investigación de manera que tenga lógica y sentido y que guarden relación con los indicadores.

Los cuestionarios diseñados por Díaz (2022) y Granados (2019), fueron debidamente validados en sus respectivas investigaciones, donde realizaron la validación del mismo mediante la V de Aiken y un análisis factorial confirmatorio, así como el

método de juicio de expertos, estableciendo de esta manera la validez del mismo para la medición.

### 5.9. Procedimiento de tratamiento de datos

Se realizó una tabulación de los datos obtenidos luego de aplicar el instrumento en el software Excel, asimismo, este permitirá el análisis a los niveles de dimensiones e indicadores, del mismo modo, una vez culminado el análisis en Excel se procederá a dar uso del SPSS para el análisis de la validación del instrumento y la inferencia estadística mediante el Rho Spearman.

### 5.10. Diseño de contrastación de hipótesis

Con el fin de identificar la relación y asociación que existe se utilizó la correlación de Spearman como estadístico de contraste. Para el análisis de la comprobación de hipótesis se utilizó la estadística inferencial mediante el estadístico chi-cuadrado para determinar la dependencia o relación.

#### 5.10.1. Hipótesis general

$H_0$ : “No existe relación directa entre educación financiera e inclusión financiera en la ciudad de Juliaca para el periodo 2023.”

$H_1$ : “Existe relación directa entre educación financiera e inclusión financiera en la ciudad de Juliaca para el periodo 2023.”

#### Tabla 5.

*Calculo de Chi cuadrado de la hipótesis general*

Pruebas de chi-cuadrado			
	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	177,590 <sup>a</sup>	4	,000
Razón de verosimilitud	150,762	4	,000
Asociación lineal por lineal	80,907	1	,000
N de casos válidos	388		

a. 2 casillas (22,2%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 2,85.

*Nota.* Tomado de SPSS v.26. La relación es significativa en el nivel 0,01.

El análisis de la Tabla 5 se centra en la prueba de chi-cuadrado aplicada a la hipótesis general, que evalúa si existe una relación directa entre la educación financiera y la inclusión financiera en la ciudad de Juliaca para el periodo 2023. El valor de chi-cuadrado de Pearson es 177,590, con una significación asintótica (bilateral) de 0,000, lo

que indica que existe una relación altamente significativa entre ambas variables. Este resultado permite rechazar la hipótesis nula ( $H_0$ ), que plantea que no existe relación entre la educación financiera e inclusión financiera, y aceptar la hipótesis alternativa ( $H_1$ ), que sostiene que hay una relación directa entre estas dos variables.

La razón de verosimilitud, con un valor de 150,762 y una significación de 0,000, refuerza aún más esta conclusión, confirmando que la relación entre educación e inclusión financiera es estadísticamente significativa. Adicionalmente, la asociación lineal por lineal, con un valor de 80,907 y una significación de 0,000, indica que existe una tendencia lineal entre las variables, lo que sugiere que un mayor nivel de educación financiera podría estar asociado con una mayor inclusión financiera.

### 5.10.2. Hipótesis específica 1

$H_0$ : “No existe relación directa entre conocimiento financiero e inclusión financiera en la ciudad de Juliaca para el periodo 2023.”

$H_1$ : “Existe relación directa entre el conocimiento financiero e inclusión financiera en la ciudad de Juliaca para el periodo 2023.”

**Tabla 6.**

*Calculo de Chi cuadrado de la hipótesis específica 1*

Pruebas de chi-cuadrado			
	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	216,834 <sup>a</sup>	4	,000
Razón de verosimilitud	157,214	4	,000
Asociación lineal por lineal	82,258	1	,000
N de casos válidos	388		

a. 3 casillas (33,3%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 1,40.

*Nota.* Tomado de SPSS v.26.

El análisis de la Tabla 6 se centra en la prueba de chi-cuadrado aplicada a la hipótesis específica 1, que evalúa si existe una relación directa entre el conocimiento financiero y la inclusión financiera en la ciudad de Juliaca para el periodo 2023. El valor de chi-cuadrado de Pearson es 216,834, con una significación asintótica (bilateral) de 0,000, lo que indica que existe una relación altamente significativa entre el conocimiento financiero y la inclusión financiera. Estos resultados permiten rechazar la hipótesis nula ( $H_0$ ), que afirma que no existe relación entre ambas variables, y aceptar la hipótesis

alternativa ( $H_1$ ), que sostiene que sí hay una relación directa entre el conocimiento financiero y la inclusión financiera.

La razón de verosimilitud, con un valor de 157,214 y una significación de 0,000, refuerza la conclusión de que la relación entre conocimiento financiero e inclusión financiera es significativa. Además, la asociación lineal por lineal, con un valor de 82,258 y una significación de 0,000, sugiere una fuerte tendencia lineal, lo que indica que a mayor conocimiento financiero, es probable que aumente el nivel de inclusión financiera en la población de Juliaca.

### 5.10.3. Hipótesis específica 2

$H_0$ : “No existe relación directa entre conocimiento de servicios financieros e inclusión financiera en la ciudad de Juliaca para el periodo 2023.”

$H_1$ : “Existe relación directa entre conocimiento de servicios financieros e inclusión financiera en la ciudad de Juliaca para el periodo 2023.”

#### Tabla 7.

*Calculo de Chi cuadrado de la hipótesis específica 2*

Pruebas de chi-cuadrado			
	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	325,141 <sup>a</sup>	4	,000
Razón de verosimilitud	201,886	4	,000
Asociación lineal por lineal	112,811	1	,000
N de casos válidos	388		

a. 3 casillas (33,3%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 0,96.

*Nota. Tomado de SPSS v.26.*

El análisis de la Tabla 6 correspondiente a la prueba de chi-cuadrado aplicada a la hipótesis específica 2 evalúa si existe una relación directa entre el conocimiento de servicios financieros y la inclusión financiera en la ciudad de Juliaca para el periodo 2023. El valor obtenido para el chi-cuadrado de Pearson es 325,141, con una significación asintótica (bilateral) de 0,000, lo que indica una relación altamente significativa entre el conocimiento de servicios financieros y la inclusión financiera. Esto permite rechazar la hipótesis nula ( $H_0$ ), que plantea la inexistencia de relación entre ambas variables, y aceptar la hipótesis alternativa ( $H_1$ ), que sostiene que existe una relación directa entre el conocimiento de servicios financieros y la inclusión financiera.

La razón de verosimilitud, con un valor de 201,886 y una significación de 0,000, refuerza esta conclusión, señalando que la relación es estadísticamente significativa. De manera adicional, la asociación lineal por lineal, con un valor de 112,811 y una significación de 0,000, indica una tendencia lineal fuerte, lo que sugiere que un mayor conocimiento de los servicios financieros está asociado con un mayor nivel de inclusión financiera en la población de Juliaca.

#### 5.10.4. Hipótesis específica 3

$H_0$ : “No existe relación directa entre conducta financiera e inclusión financiera en la ciudad de Juliaca para el periodo 2023.”

$H_1$ : “Existe relación directa entre conducta financiera e inclusión financiera en la ciudad de Juliaca para el periodo 2023.”

#### Tabla 8.

*Calculo de Chi cuadrado de la hipótesis específica 3*

Pruebas de chi-cuadrado			
	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	221,780 <sup>a</sup>	4	,000
Razón de verosimilitud	158,766	4	,000
Asociación lineal por lineal	82,978	1	,000
N de casos válidos	388		

a. 3 casillas (33,3%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 1,36.

*Nota. Tomado de SPSS v.26.*

El análisis de la Tabla 8 se enfoca en la prueba de chi-cuadrado aplicada a la hipótesis específica 3, que examina si existe una relación directa entre la conducta financiera y la inclusión financiera en la ciudad de Juliaca para el periodo 2023. El valor de chi-cuadrado de Pearson es 221,780, con una significación asintótica (bilateral) de 0,000, lo que indica que hay una relación altamente significativa entre la conducta financiera y la inclusión financiera. Esto permite rechazar la hipótesis nula ( $H_0$ ), que plantea la inexistencia de una relación entre ambas variables, y aceptar la hipótesis alternativa ( $H_1$ ), que sostiene que existe una relación directa entre la conducta financiera y la inclusión financiera.

La razón de verosimilitud, con un valor de 158,766 y una significación de 0,000, refuerza la conclusión de que la relación entre la conducta financiera y la inclusión financiera es significativa. De igual manera, la asociación lineal por lineal, con un valor

de 82,978 y una significación de 0,000, indica una fuerte tendencia lineal entre estas variables, sugiriendo que una mejor conducta financiera se asocia con mayores niveles de inclusión financiera en la población de Juliaca.

#### 5.10.5. Hipótesis específica 4

$H_0$ : “No existe relación directa entre toma de decisiones e inclusión financiera en la ciudad de Juliaca para el periodo 2023.”

$H_1$ : “Existe relación directa entre toma de decisiones e inclusión financiera en la ciudad de Juliaca para el periodo 2023.”

**Tabla 9.**

*Calculo de Chi cuadrado de la hipótesis específica 4*

Pruebas de chi-cuadrado			
	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	216,165 <sup>a</sup>	4	,000
Razón de verosimilitud	154,826	4	,000
Asociación lineal por lineal	79,942	1	,000
N de casos válidos	388		

a. 3 casillas (33,3%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 1,36.

*Nota. Tomado de SPSS v.26.*

El análisis de la Tabla 9 se centra en la prueba de chi-cuadrado aplicada a la hipótesis específica 4, que examina si existe una relación directa entre la toma de decisiones y la inclusión financiera en la ciudad de Juliaca para el periodo 2023. El valor de chi-cuadrado de Pearson es 216,165, con una significación asintótica (bilateral) de 0,000, lo que indica una relación altamente significativa entre la toma de decisiones y la inclusión financiera. Este resultado permite rechazar la hipótesis nula ( $H_0$ ), que plantea que no existe una relación entre ambas variables, y aceptar la hipótesis alternativa ( $H_1$ ), que sostiene que sí existe una relación directa entre la toma de decisiones y la inclusión financiera.

La razón de verosimilitud, con un valor de 154,826 y una significación de 0,000, refuerza esta conclusión, al igual que la asociación lineal por lineal, que presenta un valor de 79,942 con una significación de 0,000. Esto sugiere una tendencia lineal fuerte entre la toma de decisiones y la inclusión financiera, lo que implica que a medida que la capacidad de toma de decisiones mejora, es probable que el nivel de inclusión financiera también aumente en la población de Juliaca.

## CAPÍTULO VI

### RESULTADOS Y DISCUSIÓN

#### 6.1. Presentación de resultados

##### 6.1.1. Prueba de normalidad

Es crucial evaluar si las puntuaciones presentan características de una distribución normal, antes de proceder a realizar una prueba de correlación. Para este propósito, se utilizó el test de Kolmogorov-Smirnov, que es adecuado para muestras superiores a 50. Este test permite determinar si una muestra de datos sigue una distribución normal al comparar la distribución acumulativa de la muestra con una distribución acumulativa teórica. La evaluación de la normalidad es un paso esencial en el análisis estadístico, ya que muchas pruebas de correlación asumen que los datos siguen una distribución normal. Los resultados del test proporcionarán información clave sobre la adecuación de los datos para la aplicación de pruebas de correlación paramétricas, y en caso de que no se cumpla la normalidad, se considerarán alternativas no paramétricas para garantizar la validez y la fiabilidad.

#### Tabla 10.

##### *Test de normalidad*

Variables	Kolmogorov - Smirnov		
	Estadístico	gl	Sig.
Educación financiera	,083	388	,000
Conocimiento financiero	,101	388	,000
Conocimiento de servicios financieros	,089	388	,000
Conducta financiera	,096	388	,000
Toma de decisiones	,097	388	,000
Inclusión financiera	,319	388	,000

*Nota.* Elaboración propia

Los resultados indican que ninguna de las variables evaluadas sigue una distribución normal, ya que el valor de la columna "Sig." (significancia) para cada variable es inferior al nivel de significancia típicamente utilizado (0.05).

Esto sugiere que los datos no se distribuyen normalmente, lo que establece que se debe desarrollar una prueba no paramétrica, en este caso se usó el Rho de Spearman. Para probar los objetivos del estudio se utilizó la tabla siguiente para interpretar los resultados:

**Tabla 11.**

*Interpretación del coeficiente de correlación*

Valores	Interpretación
- 1.00	“Correlación negativa perfecta”
- 0.90	“Correlación negativa muy fuerte”
- 0.75	“Correlación negativa considerable”
- 0.50	“Correlación negativa media”
- 0.25	“Correlación negativa débil”
- 0.10	“Correlación negativa muy débil”
+ 0.00	“Correlación nula”
+ 0.10	“Correlación positiva muy débil”
+ 0.25	“Correlación positiva débil”
+ 0.50	“Correlación positiva media”
+ 0.75	“Correlación positiva considerable”
+ 0.90	“Correlación positiva muy fuerte”
+ 1.00	“Correlación positiva perfecta”

Nota: Hernández-Sampieri et al. (2014)

### 6.1.2. Objetivo general

**Tabla 12.**

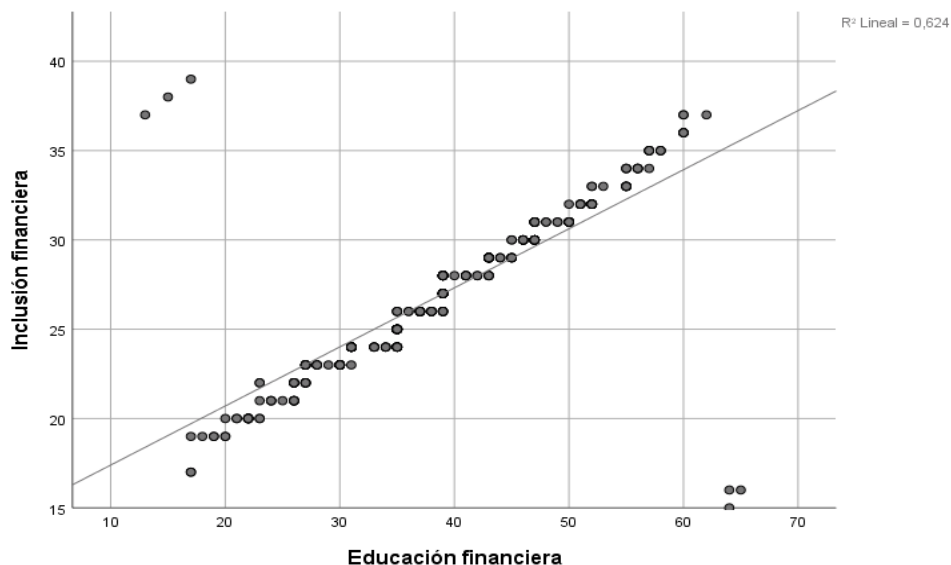
*Correlación entre educación e inclusión financiera*

	Rho de Spearman	Inclusión financiera
	Coefficiente	,903*
<b>Educación financiera</b>	Sig. (bilateral)	,000
	N	388

Nota. Elaboración propia. \*La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

**Figura 1.**

*Correlación entre educación e inclusión financiera*



*Nota:* Tomado de SPSS v 26.

La tabla 12 y figura 1 muestran los resultados para educación financiera e inclusión financiera utilizando el Rho de Spearman, indicando una correlación positiva y altamente significativa de acuerdo con lo señalado por Hernández-Sampieri et al. (2014) entre educación financiera e inclusión financiera, con un coeficiente de 0.903. Además, el valor p (Sig.) es igual a 0.000, lo que confirma que es altamente significativa a una significancia del 0.01 (bilateral). En resumen, esta tabla indica que hay una relación fuerte y positiva en la muestra de 384 personas, lo que sugiere que a medida que aumenta el nivel de educación financiera, la inclusión financiera también tiende a aumentar de manera significativa. Esto subraya la importancia de la educación financiera en promover la inclusión financiera.

### 6.1.3. Objetivo específico 1

**Tabla 13.**

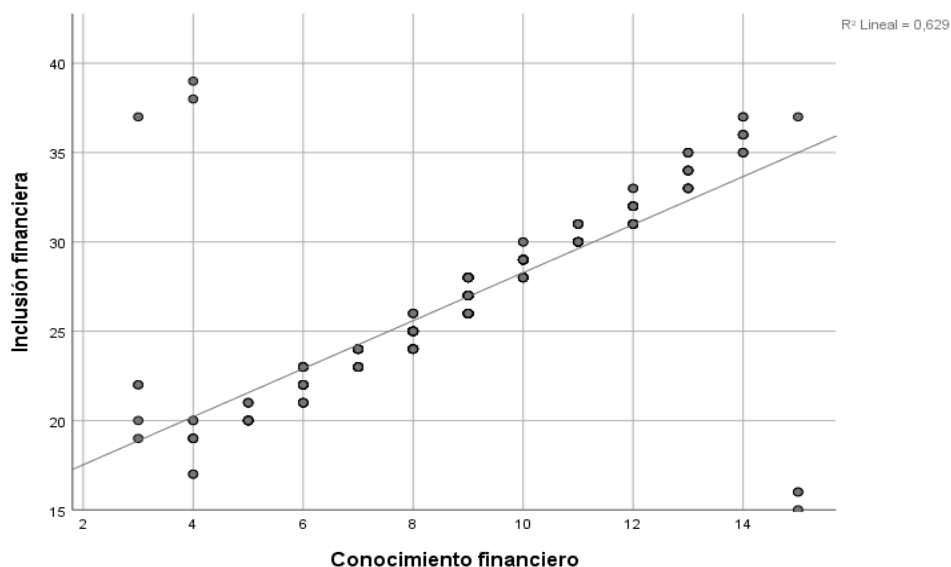
*Correlación entre conocimiento financiero e inclusión financiera*

	<b>Rho de Spearman</b>	<b>Inclusión financiera</b>
	Coeficiente	,898*
<b>Conocimiento financiero</b>	Sig. (bilateral)	,000
	N	388

*Nota.* Elaboración propia. \*La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

**Figura 2.**

*Correlación entre conocimiento financiero e inclusión financiera*



*Nota:* Tomado de SPSS v 26.

La tabla 13 y figura 2 muestran los resultados de la correlación entre el conocimiento financiero e inclusión financiera utilizando el Rho de Spearman, indicando una correlación positiva y altamente significativa de acuerdo con lo señalado por Hernández-Sampieri et al. (2014) entre el conocimiento financiero e inclusión financiera, con un coeficiente de 0.898. Además, el valor p (Sig.) es igual a 0.000, lo que confirma que esta es altamente significativa a una significancia del 0.01 (bilateral). En resumen, esta tabla indica que existe una relación fuerte y positiva en la muestra de 384 personas. Esto sugiere que a medida que aumenta el nivel de conocimiento financiero, la inclusión financiera también tiende a aumentar de manera significativa. Este hallazgo resalta la importancia del conocimiento financiero en la promoción de la inclusión financiera.

**6.1.4. Objetivo específico 2**

**Tabla 14.**

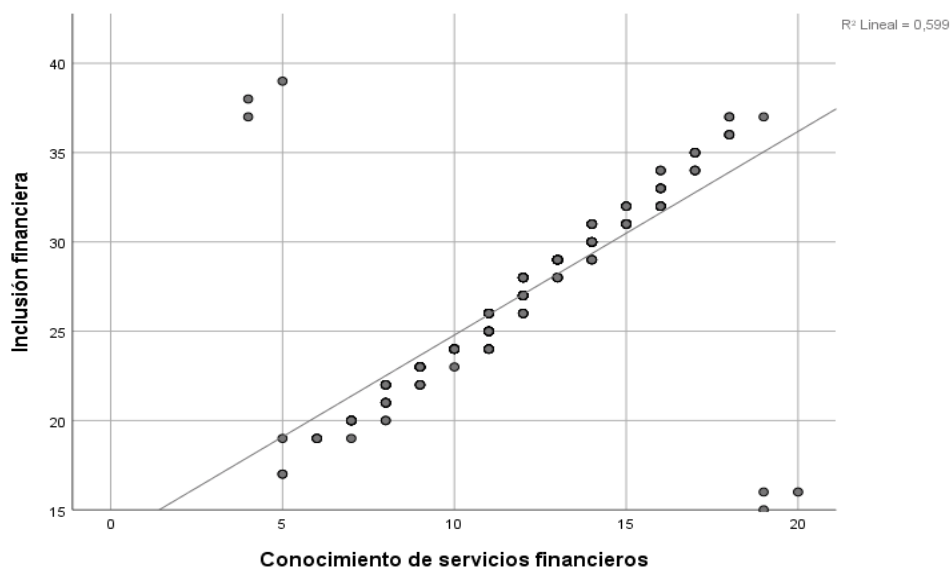
*Correlación entre conocimiento de servicios financieros e inclusión financiera*

	<b>Rho de Spearman</b>	<b>Inclusión financiera</b>
<b>Conocimiento de servicios financieros</b>	Coeficiente	,900*
	Sig. (bilateral)	,000
	N	388

*Nota.* Elaboración propia. \*La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

**Figura 3.**

*Correlación entre conocimiento de servicios financieros e inclusión financiera*



*Nota:* Tomado de SPSS v 26.

La tabla 14 y figura 3 muestran los resultados de correlación entre conocimiento de servicios financieros e inclusión financiera utilizando el Rho de Spearman, indicando una correlación positiva y altamente significativa de acuerdo con lo señalado por Hernández-Sampieri et al. (2014) entre el conocimiento de servicios financieros e inclusión financiera, con un coeficiente de 0.900. Además, el valor p (Sig.) es igual a 0.000, lo que confirma que esta es altamente significativa a una significancia del 0.01 (bilateral). En resumen, esta tabla indica que existe una relación fuerte y positiva en la muestra de 384 personas. Esto sugiere que a medida que aumenta el conocimiento de servicios financieros, la inclusión financiera también tiende a aumentar de manera significativa. Este hallazgo subraya la importancia del conocimiento de servicios financieros en la promoción de la inclusión financiera.

### 6.1.5. Objetivo específico 3

**Tabla 15.**

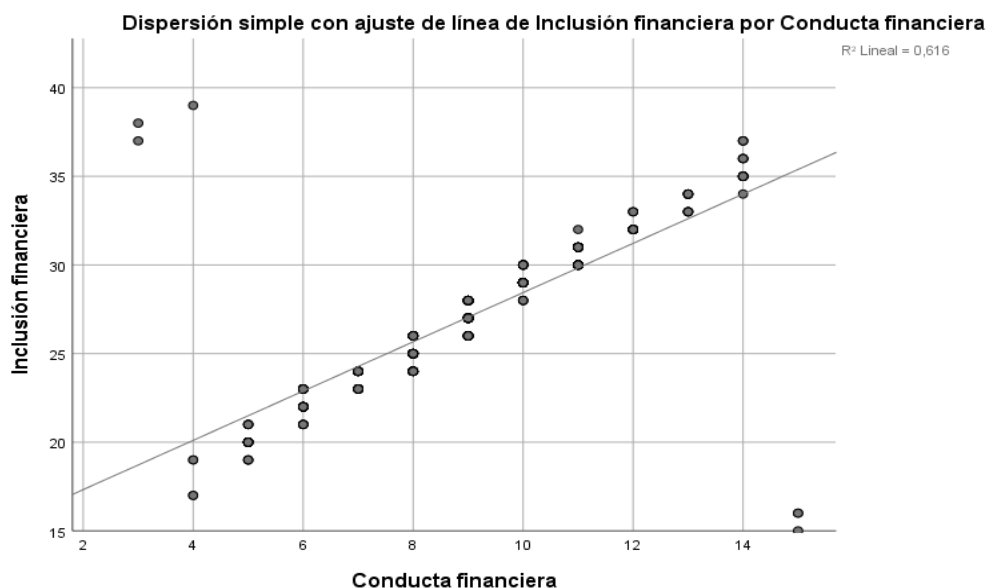
*Correlación entre conducta e inclusión financiera*

	<b>Rho de Spearman</b>	<b>Inclusión financiera</b>
<b>Conducta financiera</b>	Coeficiente	,896*
	Sig. (bilateral)	,000
	N	388

*Nota.* Elaboración propia. \*La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

**Figura 4.**

*Correlación entre conducta e inclusión financiera*



*Nota:* Tomado de SPSS v 26.

La tabla 15 y figura 4 muestran los resultados de la correlación entre conducta financiera e inclusión financiera utilizando el Rho de Spearman, indicando una correlación positiva y altamente significativa de acuerdo con lo señalado por Hernández-Sampieri et al. (2014) entre la conducta financiera e inclusión financiera, con un coeficiente de 0.896. Además, el valor p (Sig.) es igual a 0.000, lo que confirma que esta es altamente significativa a una significancia del 0.01 (bilateral). En resumen, esta tabla indica que existe una correlación fuerte y positiva en la muestra de 384 personas. Esto sugiere que a medida que mejora la conducta financiera, la inclusión financiera también tiende a mejorar de manera significativa. Este hallazgo enfatiza la importancia de la conducta financiera adecuada en la promoción de la inclusión financiera.

#### 6.1.6. Objetivo específico 4

**Tabla 16.**

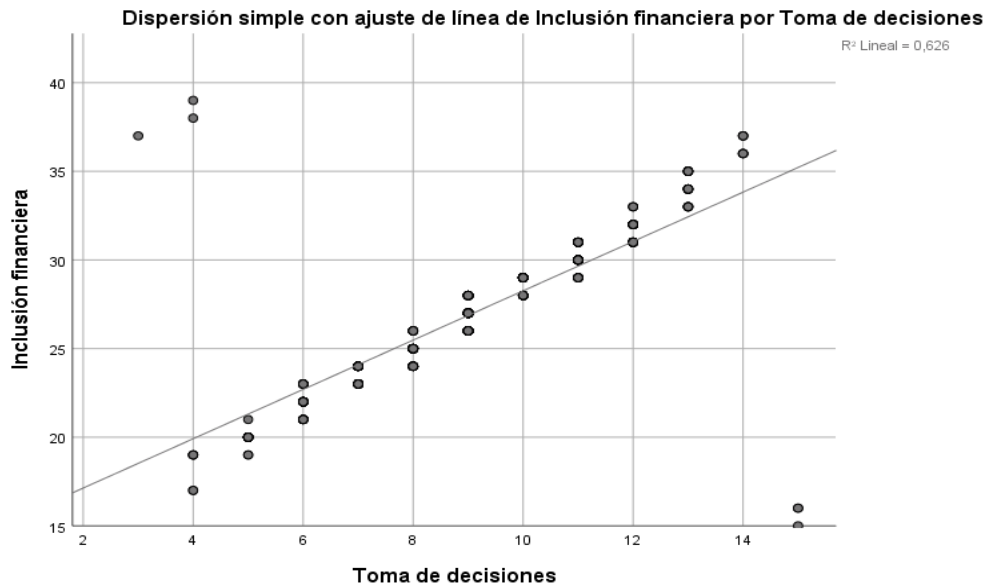
*Correlación entre toma de decisiones e inclusión financiera*

	Rho de Spearman	Inclusión financiera
	Coeficiente	,896**
<b>Toma de decisiones</b>	Sig. (bilateral)	,000
	N	388

*Nota.* Elaboración propia

**Figura 5.**

*Correlación entre toma de decisiones e inclusión financiera*



Nota: Tomado de SPSS v 26.

La tabla 16 y figura 5 muestran los resultados de correlación entre toma de decisiones e inclusión financiera utilizando Rho de Spearman, indicando una relación positiva y significativa de acuerdo con lo señalado por Hernández-Sampieri et al. (2014) entre la toma de decisiones y la inclusión financiera, con un coeficiente de 0.896. Además, el valor p (Sig.) es igual a 0.000, lo que confirma que esta es altamente significativa a una significancia del 0.01 (bilateral).

Esta tabla indica que existe una correlación fuerte y positiva en la muestra de 384 personas. Esto sugiere que a medida que mejora la capacidad de tomar decisiones financieras, la inclusión financiera también tiende a mejorar de manera significativa. Este hallazgo destaca la importancia de la toma de decisiones adecuadas en la promoción de la inclusión financiera.



## 6.2. Discusión de resultados

Los hallazgos alcanzados en el estudio desarrollado en Juliaca, para el año 2023, en relación con la educación financiera, el conocimiento financiero, la conducta financiera, la toma de decisiones y la inclusión financiera, enriquecen aún más nuestra comprensión de cómo estos elementos se entrelazan en un contexto local. Este análisis detallado proporciona una visión integral de la situación financiera de los comerciantes en esta región y subraya la importancia de cada uno de estos factores en la inclusión financiera.

El análisis de los resultados en Juliaca, durante el año 2023, profundiza en la relación entre educación financiera e inclusión financiera. La correlación positiva y altamente significativa de 0.903 entre ambas variables resalta la importancia de la educación financiera como una herramienta efectiva para promover la inclusión financiera en esta población. Este hallazgo respalda la idea de que empoderar a los individuos con conocimientos financieros puede ser un factor clave para su participación plena en la economía local.

Al considerar la relación entre conocimiento financiero e inclusión financiera en Juliaca se observa una relación positiva y altamente significativa de 0.898. Este resultado sugiere que el aumento del conocimiento financiero se asocia directamente con una mejora en la inclusión financiera de la población. Es esencial destacar que la inclusión financiera va más allá del acceso a servicios financieros; implica la capacidad de utilizar esos servicios de manera efectiva, y el conocimiento financiero parece desempeñar un papel fundamental en este proceso.

Adicionalmente, los resultados obtenidos al evaluar la asociación entre conducta financiera e inclusión financiera en Juliaca para el período 2023, señalan una correlación positiva y significativa (Rho de Spearman de 0.896). Este hallazgo refuerza la idea de que la mejora en la conducta financiera contribuye directamente a un aumento en la inclusión financiera. La conducta financiera efectiva implica la toma de decisiones informadas y responsables, lo que puede facilitar una participación más activa en los servicios y productos financieros.

En el mismo sentido, al explorar la relación entre la toma de decisiones financieras e inclusión financiera en Juliaca, se revela una relación positiva y altamente significativa de 0.896. Este resultado subraya la importancia de capacitar a los individuos para que



tomen decisiones financieras informadas, ya que esta habilidad parece estar vinculada directamente con una mayor inclusión financiera.

En conjunto, estos hallazgos específicos de Juliaca, complementan y respaldan las conclusiones derivadas de los estudios previos, consolidando la noción de que la educación financiera, el conocimiento financiero, la conducta financiera y la toma de decisiones están intrínsecamente ligados a la inclusión financiera. Este análisis integral destaca la necesidad de programas educativos que aborden no solo el conocimiento financiero sino también la conducta y las habilidades de toma de decisiones para lograr un impacto sostenible en la inclusión financiera a nivel local.

El análisis de los estudios proporciona una panorámica detallada y matizada sobre la interconexión entre la educación financiera, diversos aspectos del comportamiento financiero y la inclusión financiera. Los resultados de Díaz (2022) destacan la importancia al evidenciar una influencia significativa en la gestión de finanzas personales. Este hallazgo respalda la idea de que dotar a las personas de conocimientos financieros puede potenciar su capacidad para tomar decisiones informadas sobre sus recursos económicos.

En paralelo, Valenzuela et al. (2022) exploran la relación entre el endeudamiento y la educación financiera. Aunque encuentran una correlación positiva media, el hecho de que esta correlación explique solo el 6.8% de la variabilidad sugiere que otros factores, quizás emocionales o contextuales, pueden estar desempeñando un papel crucial en las decisiones de endeudamiento.

La investigación de Liu y Zhang (2021) aporta una dimensión adicional al demostrar que la relación entre educación financiera y comportamiento crediticio de riesgo no es directa. La autoeficacia financiera y el nivel de estrés financiero actúan como mediadores, lo que subraya la complejidad del comportamiento financiero y la necesidad de abordar factores psicológicos y situacionales en los programas de educación financiera.

El énfasis en la inclusión financiera en los estudios de Bendezú (2019), Rubio (2019) y Granados (2018) destaca la importancia de los productos y servicios financieros en este proceso. Estos resultados subrayan que no se trata solo de educar sobre conceptos financieros, sino de garantizar el acceso a herramientas y servicios financieros que faciliten la participación plena en la economía.



Amagir et al. (2018) enriquecen el análisis al explorar la relación entre conocimiento financiero, actitudes hacia el dinero y comportamiento financiero. Sus resultados indican que el comportamiento financiero está intrínsecamente ligado a las actitudes y conocimientos financieros, apuntando hacia la necesidad de programas educativos que aborden no solo el conocimiento teórico sino también las actitudes y creencias arraigadas.

La aplicación de estos hallazgos a la realidad específica de Juliaca, en el año 2023, refuerza la relevancia de la educación financiera en un contexto local. La correlación positiva y significativa entre la educación financiera, el conocimiento financiero, la conducta financiera y la toma de decisiones con la inclusión financiera indica que estas variables están interrelacionadas y pueden contribuir de manera colectiva a la mejora de la situación financiera de la población local.

Además, es importante considerar que estos hallazgos no solo se limitan a la población de Juliaca, sino que también pueden ser aplicables a otras regiones con características socioeconómicas similares. La educación financiera emerge como un pilar fundamental para el desarrollo económico sostenible, promoviendo una mayor participación en el sistema financiero y mejorando la calidad de vida de las personas.

Estos estudios convergen en resaltar la importancia de la educación financiera, pero también subrayan la necesidad de un enfoque integral que considere aspectos psicológicos, contextuales y el acceso a productos financieros. Los resultados específicos de Juliaca refuerzan la pertinencia de estos hallazgos a nivel local, indicando que las relaciones entre la educación financiera y diversos aspectos del comportamiento financiero pueden variar según el entorno sociocultural y económico.

Implementar programas educativos específicos que aborden tanto el conocimiento financiero como las habilidades prácticas para la gestión de las finanzas puede ser una estrategia efectiva para mejorar la inclusión financiera. Además, es crucial que estos programas consideren las particularidades del contexto local para asegurar su eficacia y relevancia.

En última instancia, la combinación de educación financiera, acceso a servicios financieros y el desarrollo de habilidades de toma de decisiones puede conducir a una inclusión financiera más robusta y sostenible. Los estudios realizados en Juliaca



proporcionan una base consistente para investigaciones futuras y políticas para mejorar la situación financiera de las comunidades en desarrollo.



## CONCLUSIONES

**PRIMERA:** En relación al objetivo general de determinar la relación entre educación financiera e inclusión financiera en la ciudad de Juliaca para el periodo 2023, se obtuvo una relación positiva y significativa. El análisis arrojó un Rho de Spearman de 0.903 con un valor de  $p$  de 0.000, lo que indica de manera concluyente que a medida que aumenta la educación financiera, la inclusión financiera también tiende a aumentar de manera significativa en esta población. Estos resultados subrayan la importancia de la educación financiera como un factor determinante para mejorar la inclusión financiera, sugiriendo que iniciativas enfocadas en aumentar los conocimientos financieros de los ciudadanos pueden tener un impacto positivo considerable en su capacidad para acceder y utilizar servicios financieros formales.

**SEGUNDA:** En cuanto al objetivo específico de determinar la relación entre conocimiento financiero e inclusión financiera, los resultados del análisis muestran una relación positiva y altamente significativa, con un Rho de Spearman de 0.898 y un valor de  $p$  de 0.000, se concluye que a medida que aumenta el nivel de conocimiento financiero, la inclusión financiera también tiende a aumentar significativamente en esta población. Esto implica que el conocimiento financiero, que incluye la comprensión de conceptos y productos financieros básicos, es crucial para la inclusión financiera. Los individuos con mayor conocimiento financiero tienen más probabilidades de participar en el sistema financiero formal, beneficiándose de servicios como cuentas de ahorro, préstamos y seguros.

**TERCERA:** Respecto al objetivo específico de determinar la relación entre conocimiento de servicios financieros e inclusión financiera, los resultados indican una correlación positiva y significativa. El análisis revela un Rho de Spearman de 0.892 y un valor de  $p$  de 0.000, sugiriendo que un mayor conocimiento de los servicios financieros está asociado con una mayor inclusión financiera en esta población. Esto sugiere que una comprensión clara de los diversos servicios financieros disponibles, como cuentas bancarias, tarjetas de crédito, y opciones de inversión, puede facilitar una mayor utilización de estos servicios, promoviendo así la inclusión financiera.

**CUARTA:** En relación al objetivo específico de determinar la relación entre conducta financiera e inclusión financiera, los resultados muestran una correlación positiva y altamente significativa, con un Rho de Spearman de 0.896 y un valor de  $p$  de



0.000, se demuestra que a medida que mejora la conducta financiera, la inclusión financiera también tiende a mejorar de manera significativa en esta población. Esto significa que prácticas financieras responsables, como la elaboración de presupuestos, el ahorro regular y el manejo prudente de créditos, están fuertemente asociadas con una mayor inclusión financiera. Las personas que exhiben comportamientos financieros positivos están mejor equipadas para participar de manera efectiva en el sistema financiero.

**QUINTA:** Por último y en cuanto al objetivo específico de determinar la relación entre toma de decisiones financieras e inclusión financiera, se obtuvo una correlación positiva y altamente significativa. El análisis arrojó un Rho de Spearman de 0.896 con un valor de  $p$  de 0.000, indicando de manera concluyente que a medida que mejora la capacidad de tomar decisiones financieras, la inclusión financiera también tiende a aumentar significativamente en esta población. Esto implica que la habilidad para tomar decisiones informadas y prudentes sobre el uso de productos y servicios financieros es un componente clave para la inclusión financiera. Mejores decisiones financieras pueden llevar a una mayor seguridad económica y acceso a oportunidades financieras formales.



## RECOMENDACIONES

**PRIMERA:** Se recomienda a las entidades bancarias y no bancarias implementar programas de educación financiera en la comunidad. Estos programas deberían estar diseñados para mejorar la comprensión de los conceptos financieros y promover prácticas financieras saludables entre la población. Además, se debe hacer un seguimiento y evaluación continuos para evaluar el impacto de estos programas en la inclusión financiera de los habitantes.

**SEGUNDA:** Se recomienda a las instituciones públicas y privadas que se promueva la educación financiera a nivel escolar y comunitario. Las instituciones educativas y las organizaciones locales pueden trabajar juntas para ofrecer programas de formación en finanzas personales y habilidades financieras básicas. Esto ayudará a empoderar a la población con el conocimiento necesario para tomar decisiones financieras informadas y aumentar su inclusión financiera.

**TERCERA:** Se recomienda a las entidades bancarias y no bancarias que las instituciones financieras y las organizaciones locales ofrezcan recursos educativos accesibles y comprensibles sobre temas financieros. Esto podría incluir talleres, seminarios y recursos en línea para ayudar a las personas a mejorar su comprensión financiera y, por lo tanto, su inclusión financiera.

**CUARTA:** Se recomienda a las autoridades locales y entidades bancarias que se fomente la adopción de prácticas financieras responsables en la comunidad. Las instituciones financieras pueden ofrecer asesoramiento financiero y herramientas para ayudar a las personas a gestionar sus finanzas de manera efectiva. Además, las campañas de concientización sobre la importancia de una conducta financiera saludable pueden ser beneficiosas.

**QUINTA:** Se recomienda a las autoridades locales y las entidades bancarias y no bancarias que se promueva la capacitación en la toma de decisiones financieras. Esto podría incluir la creación de programas de capacitación que ayuden a las personas a evaluar sus opciones financieras y tomar decisiones informadas sobre ahorro, inversión y gestión del dinero. Estas iniciativas pueden contribuir significativamente a mejorar la inclusión financiera en los habitantes.



## REFERENCIAS

- Álvarez, L., Ochoa, J., & Vallejo, J. (2022). Educación financiera y su incidencia en el comportamiento crediticio de los socios: caso Fundación de Desarrollo Comunitario sin Fronteras. *INNOVA Research Journal*, 7(3), 1. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8736838>
- Amagir, A., Wilschut, A., & Groot, W. (2019). The relation between financial knowledge, attitudes towards money, financial self-efficacy, and financial behavior among high school students in the Netherlands. *Empirische Pädagogik*, 32(3/4), 387–400.
- Arias, F. (2012). *El Proyecto de Investigación: Introducción a la metodología científica* (6th ed.). Editorial Episteme.
- Arias, F. (2019). *Cómo hacer Tesis Doctorales y Trabajos de Grado: Investigación Científica y Tecnológica* (1st ed.). Editorial Episteme.
- BCRP. (2020). *Puno: Síntesis de Actividad Económica Diciembre 2020*. <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Sucursales/Puno/2020/sintesis-puno-12-2020.pdf>
- BCRP. (2021). *Puno: Síntesis de Actividad Económica Diciembre 2021*. <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Sucursales/Puno/2021/sintesis-puno-12-2021.pdf>
- Bendezú, Z. (2019). *Productos y servicios financieros y la inclusión financiera en el Banco de la Nación agencia 02 Amarilis 2019* [Tesis de Pregrado. Universidad de Huánuco]. <http://repositorio.udh.edu.pe/handle/123456789/2290>
- Caballero, J., Martínez, M., & Pabón, P. (2022). La importancia de las variables socioeconómicas y demográficas en la educación financiera: análisis desde la perspectiva de estudiantes universitarios en Bucaramanga-Colombia. In *Talento Humano y la Gestión Escolar* (1st ed., pp. 53–64). Universidad Autónoma del Estado de México.
- Cabezas, E., Andrade, D., & Torres, J. (2018). *Introducción a la metodología de la investigación científica* (1st ed.). Editorial ESPE.
- Calisaya, W., Condori, H., & Incaluque, R. (2023). El Impacto Cuantificable de la Educación Financiera en la Gestión de Finanzas Personales: Un Estudio Correlacional. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(5), 5530–



5545. [https://doi.org/https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v7i5.8149](https://doi.org/https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i5.8149)

- Canaza, S. (2023). *Cultura financiera y capacidad de ahorro de los comerciantes del mercado San José, Juliaca 2023* [Tesis de Pregrado. Universidad César Vallejo]. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/131338>
- Carrasco, S. (2019). *Metodología de la Investigación Científica* (19th ed.). Editorial San Marcos.
- Chambilla, A., & Miranda, R. (2019). *La educación financiera en estudiantes de la escuela profesional de Ingeniería de Sistemas de la UPeU Filial Juliaca, 2019* [Tesis de Pregrado. Universidad Peruana Unión]. <https://repositorio.upeu.edu.pe/handle/20.500.12840/2782>
- Chempén, M., Quintanilla, R., & Vilcas, G. (2020). *Educación financiera y endeudamiento en MYPES: Caso Elévate Global en Lima Sur en el año 2019* [Tesis de Pregrado. Pontificia Universidad Católica del Perú]. <https://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/handle/20.500.12404/17470>
- Chicaña, Y. (2018). *Aplicación del flujo de caja y análisis financiero; y su incidencia en la toma de decisiones de la empresa de transporte turístico-Turismo D&M EIRL Arequipa-2017* [Tesis de Pregrado, Universidad Nacional de San Agustín de Arequipa]. <http://repositorio.unsa.edu.pe/handle/UNSA/8601>
- Chura, Y., Ccati, L., & Quispe, P. (2021). *Educación financiera y su incidencia en el nivel socioeconómico en comerciantes de la Plaza Internacional San José de la ciudad de Juliaca en el contexto del COVID 19, 2021* [Tesis de Pregrado. Universidad Peruana Unión]. <http://200.121.226.32:8080/handle/20.500.12840/5468>
- Condori, H., Flores, H., Quispe, G., Chavez, R., Hinojosa, J., & Mamani, J. (2023). Educación financiera y toma de decisiones en Contadores Públicos, Puno-Perú. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(4), 2293–2316. [https://doi.org/https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v7i4.7077](https://doi.org/https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i4.7077)
- Cusi, M. (2021). *Educación Financiera y su Influencia en la Cultura Tributaria en Estudiantes de la Institución Educativa Secundaria Industrial N° 32, Puno-2021* [Tesis de pregrado. Universidad Privada Telesup]. <https://repositorio.utelesup.edu.pe/handle/UTELESUP/1620>



- Díaz, Y. (2022). *Influencia de la educación financiera en la gestión de las finanzas personales, Los Olivos 2022* [Tesis de Pregrado. Universidad César Vallejo]. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/107361>
- Escudero, C., & Cortez, L. (2017). *Técnicas y métodos cualitativos para la investigación científica Ira* (1st ed.). Editorial UTMACH.
- Feijoo, A. (2016). *Sistematización de iniciativas de educación financiera en el Perú* (1st ed.). Instituto de Estudios Peruanos. <http://repositorio.iep.org.pe/handle/IEP/644>
- Flores, Y., & Herrera, M. (2018). *Incidencia de la inclusión financiera en los microseguros comercializados por las instituciones financieras en Arequipa Metropolitana, 2018 (tesis de pregrado)* [Tesis de Pregrado. Universidad Nacional de San Agustín de Arequipa]. <https://repositorio.unsa.edu.pe/handle/UNSA/8360>
- Gabriel, T., Vargas, E., Cruz, J., & Villafuerte, A. S. (2021). Educación financiera, gestión financiera en usuarios de entidades bancarias de la provincia de San Martín. *Ucv Hacer*, 10(2), 11–21. <https://doi.org/https://doi.org/10.18050/RevUCVHACER.v10n2a1>
- Granados, J. (2019). *Los productos y servicios financieros y su influencia en la inclusión financiera en la Región Junín—el caso del Banco de la Nación Macro Región III Huancaayo* [Tesis de pregrado. Universidad Nacional del Centro del Perú]. <https://repositorio.uncp.edu.pe/handle/20.500.12894/4186>
- Hernández-Sampieri, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2014). *Metodología de la Investigación* (6th ed.). Editorial McGraw-Hill Interamericana.
- Huanca, L., Quispe, J., & Cahuana, D. (2022). *Educación financiera y nivel socioeconómico en la Asociación de Comerciantes Minoristas Túpac Amaru I y II de la ciudad de Juliaca, 2021* [Tesis de Pregrado. Universidad Peruana Unión]. <https://repositorio.upeu.edu.pe/handle/20.500.12840/5731>
- Interbank. (2023). *Iniciativas digitales para la inclusión financiera*. <https://www.interbank.pe>
- Liu, L., & Zhang, H. (2021). Financial literacy, self-efficacy and risky credit behavior among college students: Evidence from online consumer credit. *Journal of Behavioral and Experimental Finance*, 32, 1–9. <https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.jbef.2021.100569>



- Mahendru, M. (2021). Financial well-being for a sustainable society: a road less travelled. *Qualitative Research in Organizations and Management: An International Journal*, 16(3/4), 572–593.  
<https://doi.org/https://doi.org/10.1108/QROM-03-2020-1910>
- Mamani, C., & Mamani, L. (2022). *La educación financiera y el nivel de endeudamiento de los comerciantes del Mercado Municipal de Huancané–Puno, 2022* [Tesis de Pregrado. Universidad César Vallejo].  
<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/92240>
- Mamani, E., & Torres, C. (2022). *La educación financiera como determinante del nivel socioeconómico en los conductores de la Asociación Regional Colegiada de Transportistas Interprovincial en camionetas rurales–ARCTICAR, Puno 2021* [Tesis de Pregrado. Universidad Peruana Unión].  
<http://200.121.226.32:8080/handle/20.500.12840/6408>
- Mora, W., López, L., & Rubio, G. (2020). *Educación financiera y finanzas personales: realidad del sistema financiero de la ciudad de Ibagué (Tolima), entidades y usuarios* (1st ed.). Universidad del Tolima, GIDEUT.  
<https://repository.ut.edu.co/server/api/core/bitstreams/d8c02554-300a-4d7c-ad2a-3f5092494a0d/content>
- Nubank. (2023). *Reporte anual de inclusión financiera*. <https://www.nubank.com>
- OECD. (2005). *Improving financial literacy: Analysis of issues and policies*. OECD Publishing.
- Peñarreta, M., Salas, E., Álvarez, J., & Del Río, M. (2024). Variables sociodemográficas y niveles de educación financiera en jóvenes universitarios de Ecuador. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas Nueva Época REMEF*, 19(1), 1–15. <https://doi.org/https://doi.org/10.21919/remef.v19i1.920>
- Pérez, J., & Silva, B. (2020). Importancia de las finanzas personales, en relación con la inteligencia financiera. *Formación Estratégica*, 1(01), 48–60.  
<https://www.formacionestrategica.com/index.php/foes/article/view/11>
- Ponce, M., & Pasco, M. (2018). *Guía de investigación en Gestión* (2nd ed.). Pontificia Universidad Católica del Perú.  
<https://repositorio.pucp.edu.pe/index/handle/123456789/172009>



- Quispe, M. (2024). *Los microcréditos y la inclusión financiera de los clientes de la empresa Credialfa SAC, 2023*. Tesis de Pregrado. Universidad Privada San Carlos.
- Ramos, N. (2019). *Nivel de educación financiera en estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad–UPeU, Juliaca–2018* [Tesis de Pregrado. Universidad Peruana Unión].  
<https://repositorio.upeu.edu.pe/handle/20.500.12840/3395>
- Rubio, E. (2019). *Inclusión financiera y sobreendeudamiento en socios de la cooperativa de ahorro y crédito del Oriente del distrito de Tarapoto, 2018* [Tesis de Maestría. Universidad César Vallejo].  
<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/28649>
- Sánchez, D., Diez, H., Ayala, Z., & Barrena, M. (2023). La cultura financiera de los directivos de las mypes de la región ribereña. Perspectiva de género y escolaridad. *Revista RELAYN-Micro y Pequeña Empresa En Latinoamérica*, 7(1), 55–71.
- Supo, J., & Zacarías, H. (2020). Metodología de la investigación científica, seminarios de investigación científica. In *Sociedad Hispana de Investigadores Científicos* (pp. 1–320).
- Valenzuela, M., López, V., & Aguilar, K. (2022). Endeudamiento y educación financiera en estudiantes universitarios. *Revista Venezolana de Gerencia: RVG*, 27(97), 198–211.
- Vargas, A. (2021). La inclusión financiera en el Perú. *Gestión En El Tercer Milenio*, 24(47), 129–136. <https://doi.org/https://dx.doi.org/10.15381/gtm.v24i47.20591>
- Villarreal, N. (2019). *Dinero electrónico y su incidencia en la inclusión financiera en las empresas supervisadas por la SBS, Lima–2019* [Tesis de Pregrado. Universidad César Vallejo]. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/68708>
- Yucra, T., & Bernedo, L. (2020). Epistemología e investigación cuantitativa. *Igobernanza*, 3(12), 107–120. <https://doi.org/10.47865/igob.vol3.2020.88>
- Álvarez, L., Ochoa, J., & Vallejo, J. (2022). Educación financiera y su incidencia en el comportamiento crediticio de los socios: caso Fundación de Desarrollo Comunitario sin Fronteras. *INNOVA Research Journal*, 7(3), 1.  
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8736838>
- Amagir, A., Wilschut, A., & Groot, W. (2019). The relation between financial



knowledge, attitudes towards money, financial self-efficacy, and financial behavior among high school students in the Netherlands. *Empirische Pädagogik*, 32(3/4), 387–400.

Arias, F. (2012). *El Proyecto de Investigación: Introducción a la metodología científica* (6th ed.). Editorial Episteme.

Arias, F. (2019). *Cómo hacer Tesis Doctorales y Trabajos de Grado: Investigación Científica y Tecnológica* (1st ed.). Editorial Episteme.

BCRP. (2020). *Puno: Síntesis de Actividad Económica Diciembre 2020*.

<https://www.bcrp.gob.pe/docs/Sucursales/Puno/2020/sintesis-puno-12-2020.pdf>

BCRP. (2021). *Puno: Síntesis de Actividad Económica Diciembre 2021*.

<https://www.bcrp.gob.pe/docs/Sucursales/Puno/2021/sintesis-puno-12-2021.pdf>

Bendezú, Z. (2019). *Productos y servicios financieros y la inclusión financiera en el Banco de la Nación agencia 02 Amarilis 2019* [Tesis de Pregrado. Universidad de Huánuco]. <http://repositorio.udh.edu.pe/handle/123456789/2290>

Caballero, J., Martínez, M., & Pabón, P. (2022). La importancia de las variables socioeconómicas y demográficas en la educación financiera: análisis desde la perspectiva de estudiantes universitarios en Bucaramanga-Colombia. In *Talento Humano y la Gestión Escolar* (1st ed., pp. 53–64). Universidad Autónoma del Estado de México.

Cabezas, E., Andrade, D., & Torres, J. (2018). *Introducción a la metodología de la investigación científica* (1st ed.). Editorial ESPE.

Calisaya, W., Condori, H., & Incaluque, R. (2023). El Impacto Cuantificable de la Educación Financiera en la Gestión de Finanzas Personales: Un Estudio Correlacional. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(5), 5530–5545. [https://doi.org/https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v7i5.8149](https://doi.org/https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i5.8149)

Canaza, S. (2023). *Cultura financiera y capacidad de ahorro de los comerciantes del mercado San José, Juliaca 2023* [Tesis de Pregrado. Universidad César Vallejo]. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/131338>

Carrasco, S. (2019). *Metodología de la Investigación Científica* (19th ed.). Editorial San Marcos.



- Chambilla, A., & Miranda, R. (2019). *La educación financiera en estudiantes de la escuela profesional de Ingeniería de Sistemas de la UPeU Filial Juliaca, 2019* [Tesis de Pregrado. Universidad Peruana Unión].  
<https://repositorio.upeu.edu.pe/handle/20.500.12840/2782>
- Chempén, M., Quintanilla, R., & Vilcas, G. (2020). *Educación financiera y endeudamiento en MYPES: Caso Elévate Global en Lima Sur en el año 2019* [Tesis de Pregrado. Pontificia Universidad Católica del Perú].  
<https://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/handle/20.500.12404/17470>
- Chicaña, Y. (2018). *Aplicación del flujo de caja y análisis financiero; y su incidencia en la toma de decisiones de la empresa de transporte turístico-Turismo D&M EIRL Arequipa-2017* [Tesis de Pregrado, Universidad Nacional de San Agustín de Arequipa]. <http://repositorio.unsa.edu.pe/handle/UNSA/8601>
- Chura, Y., Ccati, L., & Quispe, P. (2021). *Educación financiera y su incidencia en el nivel socioeconómico en comerciantes de la Plaza Internacional San José de la ciudad de Juliaca en el contexto del COVID 19, 2021* [Tesis de Pregrado. Universidad Peruana Unión].  
<http://200.121.226.32:8080/handle/20.500.12840/5468>
- Condori, H., Flores, H., Quispe, G., Chavez, R., Hinojosa, J., & Mamani, J. (2023). Educación financiera y toma de decisiones en Contadores Públicos, Puno-Perú. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(4), 2293–2316.  
[https://doi.org/https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v7i4.7077](https://doi.org/https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i4.7077)
- Cusi, M. (2021). *Educación Financiera y su Influencia en la Cultura Tributaria en Estudiantes de la Institución Educativa Secundaria Industrial N° 32, Puno-2021* [Tesis de pregrado. Universidad Privada Telesup].  
<https://repositorio.utesup.edu.pe/handle/UTELESUP/1620>
- Díaz, Y. (2022). *Influencia de la educación financiera en la gestión de las finanzas personales, Los Olivos 2022* [Tesis de Pregrado. Universidad César Vallejo].  
<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/107361>
- Escudero, C., & Cortez, L. (2017). *Técnicas y métodos cualitativos para la investigación científica Ira* (1st ed.). Editorial UTMACH.
- Feijoo, A. (2016). *Sistematización de iniciativas de educación financiera en el Perú* (1st



- ed.). Instituto de Estudios Peruanos. <http://repositorio.iep.org.pe/handle/IEP/644>
- Flores, Y., & Herrera, M. (2018). *Incidencia de la inclusión financiera en los microseguros comercializados por las instituciones financieras en Arequipa Metropolitana, 2018 (tesis de pregrado)* [Tesis de Pregrado. Universidad Nacional de San Agustín de Arequipa]. <https://repositorio.unsa.edu.pe/handle/UNSA/8360>
- Gabriel, T., Vargas, E., Cruz, J., & Villafuerte, A. S. (2021). Educación financiera, gestión financiera en usuarios de entidades bancarias de la provincia de San Martín. *Ucv Hacer*, 10(2), 11–21.  
<https://doi.org/https://doi.org/10.18050/RevUCVHACER.v10n2a1>
- Granados, J. (2019). *Los productos y servicios financieros y su influencia en la inclusión financiera en la Región Junín—el caso del Banco de la Nación Macro Región III Huancayo* [Tesis de pregrado. Universidad Nacional del Centro del Perú]. <https://repositorio.uncp.edu.pe/handle/20.500.12894/4186>
- Hernández-Sampieri, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2014). *Metodología de la Investigación* (6th ed.). Editorial McGraw-Hill Interamericana.
- Huanca, L., Quispe, J., & Cahuana, D. (2022). *Educación financiera y nivel socioeconómico en la Asociación de Comerciantes Minoristas Túpac Amaru I y II de la ciudad de Juliaca, 2021* [Tesis de Pregrado. Universidad Peruana Unión]. <https://repositorio.upeu.edu.pe/handle/20.500.12840/5731>
- Interbank. (2023). *Iniciativas digitales para la inclusión financiera*.  
<https://www.interbank.pe>
- Liu, L., & Zhang, H. (2021). Financial literacy, self-efficacy and risky credit behavior among college students: Evidence from online consumer credit. *Journal of Behavioral and Experimental Finance*, 32, 1–9.  
<https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.jbef.2021.100569>
- Mahendru, M. (2021). Financial well-being for a sustainable society: a road less travelled. *Qualitative Research in Organizations and Management: An International Journal*, 16(3/4), 572–593.  
<https://doi.org/https://doi.org/10.1108/QROM-03-2020-1910>
- Mamani, C., & Mamani, L. (2022). *La educación financiera y el nivel de endeudamiento de los comerciantes del Mercado Municipal de Huancané—Puno*,



- 2022 [Tesis de Pregrado. Universidad César Vallejo].  
<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/92240>
- Mamani, E., & Torres, C. (2022). *La educación financiera como determinante del nivel socioeconómico en los conductores de la Asociación Regional Colegiada de Transportistas Interprovincial en camionetas rurales–ARCTICAR, Puno 2021* [Tesis de Pregrado. Universidad Peruana Unión].  
<http://200.121.226.32:8080/handle/20.500.12840/6408>
- Mora, W., López, L., & Rubio, G. (2020). *Educación financiera y finanzas personales: realidad del sistema financiero de la ciudad de Ibagué (Tolima), entidades y usuarios* (1st ed.). Universidad del Tolima, GIDEUT.  
<https://repository.ut.edu.co/server/api/core/bitstreams/d8c02554-300a-4d7c-ad2a-3f5092494a0d/content>
- Nubank. (2023). *Reporte anual de inclusión financiera*. <https://www.nubank.com>
- OECD. (2005). *Improving financial literacy: Analysis of issues and policies*. OECD Publishing.
- Peñarreta, M., Salas, E., Álvarez, J., & Del Río, M. (2024). Variables sociodemográficas y niveles de educación financiera en jóvenes universitarios de Ecuador. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas Nueva Época REMEF*, 19(1), 1–15. <https://doi.org/https://doi.org/10.21919/remef.v19i1.920>
- Pérez, J., & Silva, B. (2020). Importancia de las finanzas personales, en relación con la inteligencia financiera. *Formación Estratégica*, 1(01), 48–60.  
<https://www.formacionestrategica.com/index.php/foes/article/view/11>
- Ponce, M., & Pasco, M. (2018). *Guía de investigación en Gestión* (2nd ed.). Pontificia Universidad Católica del Perú.  
<https://repositorio.pucp.edu.pe/index/handle/123456789/172009>
- Quispe, M. (2024). *Los microcréditos y la inclusión financiera de los clientes de la empresa Credialfa SAC, 2023*. Tesis de Pregrado. Universidad Privada San Carlos.
- Ramos, N. (2019). *Nivel de educación financiera en estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad–UPeU, Juliaca–2018* [Tesis de Pregrado. Universidad Peruana Unión].  
<https://repositorio.upeu.edu.pe/handle/20.500.12840/3395>



- Rubio, E. (2019). *Inclusión financiera y sobreendeudamiento en socios de la cooperativa de ahorro y crédito del Oriente del distrito de Tarapoto, 2018* [Tesis de Maestría. Universidad César Vallejo].  
<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/28649>
- Sánchez, D., Diez, H., Ayala, Z., & Barrera, M. (2023). La cultura financiera de los directivos de las mypes de la región ribereña. Perspectiva de género y escolaridad. *Revista RELAYN-Micro y Pequeña Empresa En Latinoamérica*, 7(1), 55–71.
- Supo, J., & Zacarías, H. (2020). Metodología de la investigación científica, seminarios de investigación científica. In *Sociedad Hispana de Investigadores Científicos* (pp. 1–320).
- Valenzuela, M., López, V., & Aguilar, K. (2022). Endeudamiento y educación financiera en estudiantes universitarios. *Revista Venezolana de Gerencia: RVG*, 27(97), 198–211.
- Vargas, A. (2021). La inclusión financiera en el Perú. *Gestión En El Tercer Milenio*, 24(47), 129–136. <https://doi.org/https://dx.doi.org/10.15381/gtm.v24i47.20591>
- Villarreal, N. (2019). *Dinero electrónico y su incidencia en la inclusión financiera en las empresas supervisadas por la SBS, Lima–2019* [Tesis de Pregrado. Universidad César Vallejo]. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/68708>
- Yucra, T., & Bernedo, L. (2020). Epistemología e investigación cuantitativa. *Igobernanza*, 3(12), 107–120. <https://doi.org/10.47865/igob.vol3.2020.88>



## ANEXOS



### Anexo 1.

#### Matriz de consistencia

Formulación del problema	Objetivos	Hipótesis	Técnicas e Instrumentos											
<p><b>Problema General</b> ¿Qué relación existe entre la educación financiera y la inclusión financiera en la ciudad de Juliaca para el periodo 2023?</p> <p><b>Problemas Específicos</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ¿Cuál es la relación entre el conocimiento financiero y la inclusión financiera en la ciudad de Juliaca para el periodo 2023?</li> <li>• ¿cuál es la relación entre el conocimiento de servicios financieros y la inclusión financiera en la ciudad de Juliaca para el periodo 2023?</li> <li>• ¿cuál es la relación entre la conducta financiera y la inclusión financiera en la ciudad de Juliaca para el periodo 2023?</li> <li>• ¿cuál es la relación entre la toma de decisiones y la inclusión financiera en la ciudad de Juliaca para el periodo 2023?</li> </ul>	<p><b>Objetivo general</b> Determinar la relación entre la educación financiera y la inclusión financiera en la ciudad de Juliaca para el periodo 2023.</p> <p><b>Objetivos específicos</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Determinar la relación entre el conocimiento financiero y la inclusión financiera en la ciudad de Juliaca para el periodo 2023.</li> <li>• Determinar la relación entre el conocimiento de servicios financieros y la inclusión financiera en la ciudad de Juliaca para el periodo 2023.</li> <li>• Determinar la relación entre la conducta financiera y la inclusión financiera en la ciudad de Juliaca para el periodo 2023.</li> <li>• Determinar la relación entre la toma de decisiones y la inclusión financiera en la ciudad de Juliaca para el periodo 2023.</li> </ul>	<p><b>Hipótesis General</b> Existe relación directa entre la educación financiera y la inclusión financiera en la ciudad de Juliaca para el periodo 2023.</p> <p><b>Hipótesis Específicos</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Existe relación directa entre el conocimiento financiero y la inclusión financiera en la ciudad de Juliaca para el periodo 2023.</li> <li>• Existe relación directa entre el conocimiento de servicios financieros y la inclusión financiera en la ciudad de Juliaca para el periodo 2023.</li> <li>• Existe relación directa entre la conducta financiera y la inclusión financiera en la ciudad de Juliaca para el periodo 2023.</li> <li>• Existe relación directa entre la toma de decisiones y la inclusión financiera en la ciudad de Juliaca para el periodo 2023.</li> </ul>	<p><b>Técnica</b></p> <p>Encuesta</p>											
<p><b>Diseño de investigación</b></p> <p>No experimental de corte transversal descriptivo-correlacional</p> <p>Donde: M = Muestra O1 = Educación Financiera O2 = Inclusión Financiera r = Relación</p>	<p><b>Población y Muestra</b></p> <p><b>Población</b> En el estudio se ha considerado como población a los 307,417 habitantes de la ciudad de Juliaca.</p> <p><b>Muestra</b> De la misma manera, se ha considerado a 384 habitantes de la ciudad de Juliaca.</p>	<p><b>Variable y Dimensiones</b></p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Variables</th> <th>Dimensiones</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="4"><b>Educación Financiera</b></td> <td>Conocimiento financiero</td> </tr> <tr> <td>Conocimiento de servicios financieros</td> </tr> <tr> <td>Conducta financiera</td> </tr> <tr> <td>Toma de decisiones</td> </tr> <tr> <td rowspan="3"><b>Inclusión Financiera</b></td> <td>Acceso</td> </tr> <tr> <td>Uso</td> </tr> <tr> <td>Calidad</td> </tr> </tbody> </table>	Variables	Dimensiones	<b>Educación Financiera</b>	Conocimiento financiero	Conocimiento de servicios financieros	Conducta financiera	Toma de decisiones	<b>Inclusión Financiera</b>	Acceso	Uso	Calidad	<p><b>Instrumentos</b></p> <p>Cuestionario</p>
Variables	Dimensiones													
<b>Educación Financiera</b>	Conocimiento financiero													
	Conocimiento de servicios financieros													
	Conducta financiera													
	Toma de decisiones													
<b>Inclusión Financiera</b>	Acceso													
	Uso													
	Calidad													

Nota. Elaboración propia



## Anexo 2. Cuestionario de Educación financiera

	<b>UNIVERSIDAD ANDINA NÉSTOR CÉSAR CACERES VELÁSQUEZ</b> Escuela Profesional de Administración y Negocios Internacionales				
	El propósito del instrumento está orientado a recoger información en relación a la educación financiera que presentan los estudiantes universitarios de la ciudad de Juliaca. Estimado(a) colaborador(a) este documento es anónimo y su empleo será en beneficio para el desarrollo de la presente investigación, por ello solicito su apoyo. Marque con la respuesta que considere, de acuerdo con su opinión personal en las siguientes opciones:				
Nunca: 1	Casi nunca: 3	A veces: 3	Casi siempre: 4	Siempre: 5	
<b>EDUCACIÓN FINANCIERA</b>					
<b>CONOCIMIENTO FINANCIERO</b>					
1.- Distingue claramente los términos: gastos, inversión, activos, pasivos y patrimonio.	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
2.- Acostumbra a llevar un registro de sus deudas, gastos, ingresos y ahorros.	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
3.- Se informa con frecuencia acerca de las cuentas de ahorro, inversiones, créditos y fondos para retiro.	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
<b>CONOCIMIENTO DE SERVICIOS FINANCIEROS</b>					
4.- Busca información sobre productos y servicios bancarios.	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
5.- Realiza con frecuencia pagos, depósitos, retiros y giros de dinero.	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
6.- Las entidades financieras le brindan información sobre los diversos tipos de servicios financieros.	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
7.- Tiene conocimiento con respecto a la protección del consumidor, en relación con los servicios ofrecidos por las entidades financieras.	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
<b>CONDUCTA FINANCIERA</b>					
8.- Luego de cubrir sus gastos del mes, le sobra dinero.	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
9.- Al tener dinero extra, lo ahorra.	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
10.- Sabe que servicios y productos financieros usar para mejorar su situación financiera.	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
<b>TOMA DE DECISIONES</b>					
11.- Ahorra del 10% al 30% de su sueldo cada mes.	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
12.- Hace uso de tarjetas de crédito, préstamos o créditos.	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
13.- Tiene un control de sus saldos en sus cuentas de ahorro.	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)



### Anexo 3. Cuestionario de Inclusión financiera

	<b>UNIVERSIDAD ANDINA NÉSTOR CÉSAR CACERES VELÁSQUEZ</b> Escuela Profesional de Administración y Negocios Internacionales					
	El propósito del instrumento está orientado a recoger información en relación a la inclusión financiera que presentan los estudiantes universitarios de la ciudad de Juliaca. Estimado(a) colaborador(a) este documento es anónimo y su empleo será en beneficio para el desarrollo de la presente investigación, por ello solicito su apoyo. Marque con la respuesta que considere, de acuerdo con su opinión personal en las siguientes opciones:					
Nunca: 1	Casi nunca: 3	A veces: 3	Casi siempre: 4	Siempre: 5		
<b>INCLUSIÓN FINANCIERA</b>						
<b>ACCESO</b>						
1.- Usted considera que tiene derecho a participar del sistema bancario.		( 1 )	( 2 )	( 3 )	( 4 )	( 5 )
2.- Existe una agencia bancaria cerca de donde habita.		( 1 )	( 2 )	( 3 )	( 4 )	( 5 )
3.- Tiene acceso a los productos y servicios financieros que ofrece el sistema bancario.		( 1 )	( 2 )	( 3 )	( 4 )	( 5 )
<b>USO</b>						
4.- Visita el banco con frecuencia.		( 1 )	( 2 )	( 3 )	( 4 )	( 5 )
5.- Usa constantemente los servicios financieros del sistema bancario.		( 1 )	( 2 )	( 3 )	( 4 )	( 5 )
6.- Están operativos los medios físicos y electrónicos para acceder a los servicios financieros del sistema bancario.		( 1 )	( 2 )	( 3 )	( 4 )	( 5 )
<b>CALIDAD</b>						
7.- Los productos y servicios financieros esta ajustados a sus necesidades.		( 1 )	( 2 )	( 3 )	( 4 )	( 5 )
8.- El Banco es la mejor opción para realizar sus actividades financieras.		( 1 )	( 2 )	( 3 )	( 4 )	( 5 )
9.- Todo lo que ofrece el sistema bancario lo cumple.		( 1 )	( 2 )	( 3 )	( 4 )	( 5 )



### Anexo 4. Base de datos en Excel

EF1	EF2	EF3	EF4	EF5	EF6	EF7	EF8	EF9	EF10	EF11	EF12	EF13	CF	CSF	CoF	TD	EF	IF1	IF2	IF3	IF4	IF5	IF6	IF7	IF8	IF9	A	U	C	IF	
5	5	4	5	4	5	4	5	5	4	5	4	5	14	18	14	14	60	4	4	2	5	5	3	5	3	5	10	13	13	36	
2	5	2	3	5	3	1	3	3	3	2	3	4	9	12	9	9	39	1	3	5	2	1	5	3	5	2	9	8	10	27	
3	2	4	4	1	3	4	5	3	1	4	3	2	9	12	9	9	39	3	2	1	2	4	4	1	5	5	6	10	11	27	
4	2	2	2	4	2	3	1	3	4	5	1	2	8	11	8	8	35	3	4	2	1	5	3	1	5	2	9	9	8	26	
4	4	1	4	4	2	2	2	3	4	3	5	1	9	12	9	9	39	3	5	3	4	2	4	2	4	1	11	10	7	28	
2	3	1	4	2	2	1	1	1	4	3	2	1	6	9	6	6	27	1	2	2	2	5	3	4	2	2	5	10	8	23	
1	2	3	5	2	1	1	1	3	2	1	2	3	6	9	6	6	27	1	1	1	3	3	5	2	4	3	3	11	9	23	
3	2	3	2	5	2	2	3	1	4	4	2	2	8	11	8	8	35	1	5	3	5	1	2	3	5	1	9	8	9	26	
1	2	3	2	2	4	1	1	2	3	2	1	3	6	9	6	6	27	1	1	1	3	2	3	4	5	3	3	8	12	23	
4	3	1	4	1	4	2	5	1	2	1	3	4	8	11	8	8	35	2	5	1	5	2	3	1	5	1	8	10	7	25	
4	4	4	5	2	4	4	4	2	5	5	3	4	12	15	11	12	50	3	4	4	4	1	5	5	5	1	11	10	11	32	
5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	15	19	15	15	64	1	2	1	1	3	1	1	3	3	4	5	7	16	
1	1	2	1	2	2	2	2	2	1	2	2	1	4	7	5	5	21	4	1	1	2	4	2	1	4	1	6	8	6	20	
2	3	5	5	3	2	4	2	5	3	5	5	1	10	14	10	11	45	1	5	5	3	2	3	5	4	2	11	8	11	30	
1	3	2	2	1	4	2	1	4	1	2	3	1	6	9	6	6	27	2	1	1	3	4	2	2	4	4	4	9	10	23	
1	4	2	1	2	5	2	4	2	1	1	2	4	7	10	7	7	31	3	5	3	3	2	3	1	3	1	11	8	5	24	
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	3	4	3	3	13	4	3	4	4	4	5	3	5	5	11	13	13	37	
5	2	1	4	5	1	1	2	1	5	1	5	2	8	11	8	8	35	3	2	2	4	2	4	2	5	2	7	10	9	26	
4	1	4	2	3	4	3	4	1	4	1	5	3	9	12	9	9	39	5	3	2	2	2	4	1	3	5	3	10	7	11	28
1	1	2	2	3	1	1	1	2	2	1	2	2	4	7	5	5	21	1	2	4	2	3	1	3	3	1	7	6	7	20	
1	1	5	2	5	2	1	2	2	3	3	1	3	7	10	7	7	31	2	1	5	4	3	3	3	2	1	8	10	6	24	
2	1	1	2	1	1	1	1	1	2	2	1	1	4	5	4	4	17	1	2	1	1	4	2	3	3	2	4	7	8	19	
2	3	1	1	3	2	3	1	1	4	3	2	1	6	9	6	6	27	1	4	5	1	2	1	1	3	5	10	4	9	23	
1	3	2	1	5	1	2	2	3	1	2	3	1	6	9	6	6	27	3	2	1	1	3	3	3	2	5	6	7	10	23	
1	1	4	3	1	3	2	2	1	3	2	3	1	6	9	6	6	27	1	2	2	3	2	5	4	2	2	5	10	8	23	
1	1	4	5	1	2	1	4	1	1	2	2	2	6	9	6	6	27	1	5	2	2	3	1	3	4	2	8	6	9	23	
4	3	5	3	5	5	2	4	3	5	4	3	5	12	15	12	12	51	2	2	3	5	2	5	5	5	3	7	12	13	32	
4	5	1	3	3	4	4	2	5	3	3	3	5	10	14	10	11	45	5	3	5	1	1	2	3	5	5	13	4	13	30	
5	4	3	3	4	4	4	4	5	3	5	2	5	12	15	12	12	51	4	5	2	5	3	1	5	4	3	11	9	12	32	
3	3	3	2	4	4	2	1	3	5	3	5	1	9	12	9	9	39	4	4	5	3	2	1	1	5	2	13	6	8	27	
5	1	4	4	5	1	3	4	3	3	2	4	4	10	13	10	10	43	4	3	2	3	5	1	5	5	1	9	9	11	29	
2	4	3	4	5	1	2	4	4	1	4	2	3	9	12	9	9	39	3	1	3	2	2	4	5	3	5	7	8	13	28	
2	5	3	2	4	4	3	3	4	3	2	4	4	10	13	10	10	43	1	5	3	5	4	5	3	1	2	9	14	6	29	
4	2	3	5	1	1	5	3	4	2	3	2	4	9	12	9	9	39	3	4	4	1	2	5	1	4	3	11	8	8	27	
4	1	1	1	4	1	3	2	2	4	2	1	6	9	12	9	6	7	28	4	2	2	1	4	3	4	2	1	8	8	7	23
1	1	1	2	2	2	2	1	2	3	1	3	2	3	8	6	6	23	5	5	2	3	1	1	3	1	1	12	5	5	22	
4	2	2	3	3	2	3	4	1	3	2	1	5	8	11	8	8	35	2	2	3	4	3	1	2	3	5	7	8	10	25	
1	4	4	2	3	2	5	3	5	1	4	1	4	9	12	9	9	39	2	2	3	3	2	3	3	4	5	7	8	12	27	
3	3	3	2	2	5	3	3	3	3	1	5	3	9	12	9	9	39	2	2	5	5	1	1	5	2	5	9	7	12	28	
3	1	5	3	3	2	4	4	1	4	1	4	4	9	12	9	9	39	3	1	3	5	4	2	4	4	2	7	11	10	28	
4	3	3	3	3	4	3	3	2	5	4	3	3	10	13	10	10	43	1	4	5	3	1	4	3	5	3	10	8	11	29	
1	3	3	1	3	1	5	1	4	2	4	2	1	7	10	7	7	31	5	3	4	4	2	2	2	1	1	12	8	4	24	
1	3	5	2	2	2	5	1	4	3	1	4	3	9	11	8	8	36	2	2	1	5	3	4	2	2	5	5	12	9	26	



2	2	2	3	1	2	3	3	1	2	3	3	1	6	9	6	7	28	4	3	2	1	1	4	4	3	1	9	6	8	23	
1	1	1	1	1	4	1	1	3	1	3	1	1	3	7	5	5	20	3	1	4	3	1	1	1	4	2	8	5	7	20	
1	1	3	2	2	1	2	2	1	2	3	1	1	5	7	5	5	22	3	2	2	1	2	2	2	1	5	7	5	8	20	
2	3	4	4	2	1	4	4	5	1	2	2	5	1	9	11	8	36	5	3	4	2	2	5	2	2	1	12	9	5	26	
1	2	1	1	1	2	1	1	2	1	2	1	1	4	5	4	4	17	1	1	2	3	2	1	2	4	1	4	6	7	17	
3	5	3	5	2	4	3	1	5	5	5	3	3	11	14	11	11	47	5	2	2	4	5	3	5	2	3	9	12	10	31	
5	1	3	3	3	3	2	3	2	3	4	1	4	9	11	8	9	37	5	2	2	4	5	4	2	1	1	9	13	4	26	
1	4	4	3	4	3	2	4	3	2	3	1	5	9	12	9	9	39	5	2	2	1	2	2	5	3	5	9	5	13	27	
2	5	2	3	3	1	5	2	3	4	4	2	3	9	12	9	9	39	3	5	1	5	1	5	5	2	1	9	11	8	28	
4	3	2	2	4	1	4	2	2	4	3	3	3	9	11	8	9	37	3	3	1	2	5	1	4	3	4	7	8	11	26	
3	4	2	2	3	5	2	4	1	4	1	4	4	9	12	9	9	39	1	5	1	4	4	4	3	2	4	7	12	9	28	
5	1	1	5	1	3	1	4	1	2	2	1	4	7	10	7	7	31	3	4	3	2	5	1	1	3	2	10	8	6	24	
2	2	5	1	5	2	4	4	3	2	2	4	3	9	12	9	9	39	4	1	4	5	3	3	1	2	5	9	11	8	28	
3	2	5	5	1	4	3	5	2	3	3	5	2	10	13	10	10	43	4	5	2	1	2	2	5	5	3	11	5	13	29	
1	1	2	1	1	3	1	1	2	1	1	2	1	4	6	4	4	18	3	3	2	1	1	1	4	3	1	8	3	8	19	
3	4	2	2	3	5	2	4	1	4	1	4	4	9	12	9	9	39	1	5	1	4	4	4	3	2	4	7	12	9	28	
5	1	1	5	1	3	1	4	1	2	2	1	4	7	10	7	7	31	3	4	3	2	5	1	1	3	2	10	8	6	24	
2	2	5	1	5	2	4	4	3	2	2	4	3	9	12	9	9	39	4	1	4	5	3	3	1	2	5	9	11	8	28	
3	2	5	5	1	4	3	5	2	3	3	5	2	10	13	10	10	43	4	5	2	1	2	2	5	5	3	11	5	13	29	
1	1	2	1	1	3	1	1	2	1	1	2	1	4	6	4	4	18	3	3	2	1	1	1	4	3	1	8	3	8	19	
3	4	2	2	3	5	2	4	1	4	1	4	4	9	12	9	9	39	1	5	1	4	4	4	3	2	4	7	12	9	28	
5	1	1	5	1	3	1	4	1	2	2	1	4	7	10	7	7	31	3	4	3	2	5	1	1	3	2	10	8	6	24	
2	2	5	1	5	2	4	4	3	2	2	4	3	9	12	9	9	39	4	1	4	5	3	3	1	2	5	9	11	8	28	
3	2	5	5	1	4	3	5	2	3	3	5	2	10	13	10	10	43	4	5	2	1	2	2	5	5	3	11	5	13	29	
1	1	2	1	1	3	1	1	2	1	1	2	1	4	6	4	4	18	3	3	2	1	1	1	4	3	1	8	3	8	19	
3	4	2	2	3	5	2	4	1	4	1	4	4	9	12	9	9	39	1	5	1	4	4	4	3	2	4	7	12	9	28	
5	1	1	5	1	3	1	4	1	2	2	1	4	7	10	7	7	31	3	4	3	2	5	1	1	3	2	10	8	6	24	
2	2	5	1	5	2	4	4	3	2	2	4	3	9	12	9	9	39	4	1	4	5	3	3	1	2	5	9	11	8	28	
3	2	5	5	1	4	3	5	2	3	3	5	2	10	13	10	10	43	4	5	2	1	2	2	5	5	3	11	5	13	29	
1	1	2	1	1	3	1	1	2	1	1	2	1	4	6	4	4	18	3	3	2	1	1	1	4	3	1	8	3	8	19	
2	3	2	2	2	4	2	2	2	3	2	1	4	7	10	7	7	31	2	3	4	3	1	3	1	3	4	9	7	8	24	
1	5	3	1	1	5	5	2	5	2	4	4	1	9	12	9	9	39	1	3	4	1	4	5	1	3	5	8	10	9	27	
1	4	4	2	4	3	3	5	1	3	1	4	4	9	12	9	9	39	2	4	4	4	1	4	5	3	1	10	9	9	28	
4	3	4	4	5	1	4	4	4	3	2	4	5	11	14	11	11	47	3	3	4	5	2	5	2	4	3	10	12	9	31	
4	1	2	1	4	4	1	3	3	1	3	1	3	7	10	7	7	31	3	1	3	3	3	3	2	4	4	1	7	8	9	24
4	4	5	4	3	4	5	3	5	5	3	5	5	13	16	13	13	55	5	4	3	5	3	4	1	5	4	12	12	10	34	
3	5	3	4	5	1	4	3	3	4	4	4	3	11	14	10	11	46	1	2	5	4	4	3	3	3	5	8	11	11	30	
3	4	5	5	2	3	5	4	4	4	4	3	5	12	15	12	12	51	4	2	4	2	4	4	2	5	5	10	10	12	32	
5	3	3	5	3	2	4	1	5	5	4	5	2	11	14	11	11	47	2	2	5	5	4	2	4	2	5	9	11	11	31	
4	2	3	1	2	5	4	4	2	3	4	2	3	9	12	9	9	39	5	1	3	4	2	1	4	5	3	9	7	12	28	
3	2	4	2	4	2	4	2	2	5	3	2	4	9	12	9	9	39	4	4	3	2	1	3	4	2	5	11	6	11	28	
5	1	2	2	4	2	3	5	1	2	1	5	2	8	11	8	8	35	2	1	2	5	5	3	2	1	4	5	13	7	25	
4	2	3	1	5	4	1	3	2	3	3	2	4	9	11	8	9	37	2	1	5	2	2	3	2	5	4	8	7	11	26	
3	2	3	3	2	1	5	4	3	1	5	1	2	8	11	8	8	35	2	2	1	1	5	5	1	4	4	5	11	9	25	
2	2	3	2	2	4	2	3	1	3	1	4	2	7	10	7	7	31	2	1	4	4	3	1	5	1	3	7	8	9	24	



1	3	2	5	1	1	2	3	2	1	3	2	2	6	9	6	7	28	1	1	3	1	4	4	3	1	5	5	9	9	23	
3	2	4	3	2	2	5	4	4	1	3	1	5	9	12	9	9	39	3	4	1	5	2	5	3	4	1	8	12	8	28	
4	1	1	2	1	4	2	1	4	1	1	1	5	6	9	6	7	28	3	4	1	3	2	1	1	4	4	6	9	23		
3	5	1	3	4	2	2	2	2	4	4	3	2	9	11	8	9	37	2	5	2	3	1	3	4	5	1	9	7	10	26	
5	2	3	2	3	4	4	3	4	3	3	4	3	10	13	10	10	43	5	5	5	2	2	2	3	2	3	15	6	8	29	
4	1	4	3	4	3	2	3	1	5	2	3	4	9	12	9	9	39	5	1	3	2	4	2	5	3	2	9	8	10	27	
3	3	3	5	2	1	4	4	4	1	3	1	5	9	12	9	9	39	1	1	4	5	3	5	5	5	2	1	6	13	8	27
4	4	3	5	2	5	2	1	4	5	4	4	3	11	14	10	11	46	4	4	3	3	5	4	5	1	1	6	13	7	30	
1	1	1	1	2	3	2	3	2	1	4	1	1	3	8	6	6	23	3	2	3	3	1	3	2	2	3	8	7	7	22	
4	3	2	2	3	4	3	5	3	1	1	4	4	9	12	9	9	39	1	1	5	1	4	4	5	1	5	7	9	11	27	
5	1	2	1	4	4	2	1	5	2	4	3	1	8	11	8	8	35	1	4	1	2	5	2	4	3	3	6	9	10	25	
1	2	4	3	1	1	4	1	1	4	3	1	3	7	9	6	7	29	1	2	3	2	2	4	3	1	5	6	8	9	23	
2	3	3	1	2	3	5	1	4	3	5	1	2	8	11	8	8	35	2	4	1	3	2	2	4	5	2	7	7	11	25	
1	5	4	4	4	1	4	1	5	4	3	5	2	10	13	10	10	43	4	5	3	2	3	4	4	2	2	12	9	8	29	
3	2	4	2	5	3	2	4	1	4	4	3	2	9	12	9	9	39	3	1	1	2	5	5	3	3	5	5	12	11	28	
2	5	4	4	5	4	4	1	4	1	5	4	5	2	11	14	10	11	46	4	1	4	5	1	4	4	2	5	9	10	11	30
1	3	3	2	1	3	4	3	1	3	3	2	2	7	10	7	7	31	2	1	4	4	2	2	3	2	4	7	8	9	24	
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	15	20	15	15	65	1	4	1	2	1	2	2	2	1	6	5	5	16	
1	2	4	2	2	3	3	1	5	1	3	2	2	7	10	7	7	31	1	1	2	3	4	4	1	4	4	4	11	9	24	
1	5	1	2	2	3	3	1	3	3	1	2	2	3	7	9	7	7	30	4	1	4	4	3	1	1	4	1	9	8	6	23
2	5	5	5	4	4	2	5	2	5	4	3	5	12	15	12	12	51	3	4	5	3	2	4	5	3	3	12	9	11	32	
2	4	4	3	1	4	5	2	5	3	2	3	5	10	13	10	10	43	1	4	5	1	4	5	4	4	1	10	10	9	29	
4	2	4	3	5	4	1	5	3	2	5	3	2	10	13	10	10	43	5	3	3	5	5	1	4	2	1	11	11	7	29	
5	4	2	5	4	1	4	3	4	3	5	3	3	2	11	14	10	11	46	3	4	5	2	3	5	2	2	4	12	10	8	30
3	3	2	2	1	5	3	2	1	5	3	1	4	8	11	8	8	35	3	2	2	2	3	1	4	4	4	7	6	12	25	
5	5	3	3	5	5	4	4	5	5	5	5	3	13	17	14	13	57	5	2	3	2	4	5	5	4	5	10	11	14	35	
3	5	1	2	2	4	4	5	1	3	4	4	1	9	12	9	9	39	2	1	2	3	3	5	5	2	4	5	11	11	27	
3	5	1	2	2	4	4	5	1	3	4	4	1	9	12	9	9	39	2	1	2	3	3	5	5	2	4	5	11	11	27	
5	2	5	4	2	4	5	3	5	4	4	5	3	12	15	12	12	51	4	1	5	5	2	4	4	2	5	10	11	11	32	
4	4	2	2	4	2	5	1	4	5	4	3	3	10	13	10	10	43	1	3	3	5	3	3	5	5	1	7	11	11	29	
2	4	4	2	4	2	5	1	4	5	2	5	3	10	13	10	10	43	3	4	1	4	5	3	3	5	1	8	12	9	29	
5	4	3	3	3	5	5	5	2	5	5	4	3	12	16	12	12	52	5	1	5	5	3	3	2	5	3	11	11	10	32	
2	1	5	2	1	4	4	3	1	4	1	4	3	8	11	8	8	35	1	1	4	2	4	5	2	4	2	6	11	8	25	
4	1	2	1	4	3	1	1	4	2	2	2	3	7	9	7	7	30	5	2	1	3	1	3	2	4	2	8	7	8	23	
1	3	1	2	3	2	1	2	1	2	1	2	2	5	8	5	5	23	1	2	1	3	1	1	4	3	5	4	5	12	21	
3	2	4	5	1	4	1	1	4	3	3	4	2	9	11	8	9	37	1	4	1	1	5	3	2	5	4	6	9	11	26	
1	2	2	1	1	1	5	1	3	1	2	2	2	5	8	5	6	24	1	2	3	2	1	1	5	4	2	6	4	11	21	
4	1	4	4	1	5	2	3	3	3	3	1	5	9	12	9	9	39	2	3	2	5	1	5	2	4	3	7	11	9	27	
1	3	1	3	2	1	1	3	1	1	3	1	1	5	7	5	5	22	4	2	1	3	1	1	4	2	2	7	5	8	20	
5	3	3	3	5	3	3	1	5	4	3	5	3	11	14	10	11	46	4	1	5	5	1	4	4	1	5	10	10	10	30	
4	3	2	4	3	3	2	5	1	3	3	1	5	9	12	9	9	39	5	2	3	1	3	4	3	3	4	10	8	10	28	
2	4	4	4	3	4	2	3	3	4	4	5	1	10	13	10	10	43	5	1	4	5	4	2	4	1	3	10	11	8	29	
3	2	5	5	1	5	2	3	2	5	5	2	3	10	13	10	10	43	5	4	3	2	4	2	1	5	3	12	8	9	29	
5	2	2	3	3	3	3	3	1	5	3	3	3	9	12	9	9	39	1	5	3	1	2	5	4	1	5	9	8	10	27	
3	2	2	4	2	2	1	2	3	2	2	1	4	7	9	7	7	30	2	3	4	2	2	1	2	3	4	9	5	9	23	
4	3	3	2	2	4	5	3	5	2	2	5	3	10	13	10	10	43	3	5	1	3	1	4	2	5	5	9	8	12	29	
2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	4	4	3	4	15	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	14	12	12	38



1	2	1	2	1	1	1	1	1	2	2	1	1	4	5	4	4	17	4	4	5	4	3	5	5	4	5	13	12	14	39	
5	1	3	5	5	1	1	1	4	4	2	3	4	9	12	9	9	39	1	2	1	4	2	5	4	4	5	4	11	13	28	
3	1	1	1	1	2	3	3	1	1	2	2	1	5	7	5	5	22	2	4	1	2	2	2	1	3	3	7	6	7	20	
5	4	1	3	3	4	3	3	4	3	1	4	5	10	13	10	10	43	4	4	5	2	4	3	3	3	1	13	9	7	29	
1	4	4	2	1	4	5	2	2	5	4	4	1	9	12	9	9	39	3	1	5	2	3	3	3	5	3	9	8	11	28	
1	5	4	5	4	2	2	1	5	4	4	5	1	10	13	10	10	43	3	3	3	5	5	5	3	1	1	9	15	5	29	
1	3	2	3	2	2	1	1	1	4	1	4	1	6	8	6	6	26	5	1	3	4	4	2	1	1	1	9	10	3	22	
1	1	5	3	3	2	2	3	1	3	3	2	2	7	10	7	7	31	1	4	1	3	1	4	3	2	5	6	8	10	24	
2	1	1	1	1	2	2	1	3	1	1	1	2	4	6	5	4	19	1	2	1	3	5	4	1	1	1	4	12	3	19	
4	2	1	2	3	1	4	4	2	1	1	5	1	7	10	7	7	31	4	4	2	1	1	5	3	2	2	10	7	7	24	
3	3	3	2	2	5	3	5	2	2	2	2	5	9	12	9	9	39	1	1	5	2	1	3	5	5	5	7	6	15	28	
4	5	1	4	3	4	2	4	5	1	5	2	3	10	13	10	10	43	5	4	2	5	4	1	2	2	4	11	10	8	29	
2	3	5	2	3	4	4	5	2	3	2	4	4	10	13	10	10	43	4	5	2	2	1	4	5	2	4	11	7	11	29	
4	3	4	5	3	1	5	4	5	1	3	4	4	11	14	10	11	46	5	2	4	5	4	2	1	3	4	11	11	8	30	
3	3	4	5	1	5	2	3	4	3	4	4	4	2	10	13	10	43	2	2	4	4	2	5	3	3	4	8	11	10	29	
1	3	1	2	4	1	1	1	3	1	1	1	2	3	5	6	6	24	2	3	1	2	5	3	3	1	1	6	10	5	21	
1	1	2	2	2	1	1	1	1	3	1	1	2	4	6	5	4	19	1	2	3	2	1	1	1	3	5	6	4	9	19	
1	3	4	1	2	3	5	2	3	3	3	4	1	8	11	8	8	35	3	3	5	2	5	1	2	1	3	11	8	6	25	
3	1	1	4	1	1	2	1	1	3	1	3	2	5	8	5	6	24	2	2	5	1	2	3	1	3	2	9	6	6	21	
3	4	5	2	4	5	5	5	2	5	4	4	4	12	16	12	12	52	3	5	2	4	4	2	5	3	5	4	10	11	12	33
1	3	4	2	5	1	3	3	1	4	3	2	3	8	11	8	8	35	5	5	2	3	3	1	2	3	1	12	7	6	25	
1	3	4	2	5	1	3	3	1	4	3	2	3	8	11	8	8	35	5	5	2	3	3	1	2	3	1	12	7	6	25	
4	4	5	4	4	4	4	5	4	4	3	5	5	13	16	13	13	55	4	5	3	1	3	4	5	4	5	12	8	14	34	
3	2	5	1	4	4	4	3	3	4	2	3	5	10	13	10	10	43	1	4	2	4	3	5	3	2	5	7	12	10	29	
3	4	2	3	5	2	1	3	4	1	2	2	5	9	11	8	9	37	4	4	5	1	3	3	3	2	1	13	7	6	26	
1	2	4	1	3	1	5	2	1	4	2	1	4	7	10	7	7	31	3	3	1	2	5	2	3	3	2	7	9	8	24	
4	1	5	3	4	3	3	1	4	5	4	1	5	10	13	10	10	43	2	4	4	2	2	4	1	5	5	10	8	11	29	
5	4	3	5	5	2	4	3	4	5	5	2	5	12	16	12	12	52	4	5	2	5	1	2	5	5	4	11	8	14	33	
3	1	3	4	1	2	3	3	1	3	3	2	2	7	10	7	7	31	2	3	2	1	2	3	4	3	4	7	6	11	24	
1	3	3	4	2	1	3	1	2	4	3	2	2	7	10	7	7	31	5	1	5	4	4	1	2	1	1	11	9	4	24	
3	1	3	4	3	1	2	5	1	1	1	4	2	7	10	7	7	31	3	2	3	2	3	3	3	3	2	8	8	8	24	
3	2	3	5	1	4	1	2	2	4	4	1	3	8	11	8	8	35	5	2	1	2	3	1	3	5	3	8	6	11	25	
5	1	2	4	1	4	2	3	4	1	4	2	2	8	11	8	8	35	5	4	2	3	1	2	5	1	2	11	6	8	25	
1	1	3	1	1	4	1	1	3	1	1	3	1	5	7	5	5	22	5	2	2	1	2	1	1	2	4	9	4	7	20	
2	3	3	3	1	4	3	1	2	5	1	4	3	8	11	8	8	35	5	3	1	5	2	2	2	3	2	9	9	7	25	
3	5	2	4	2	5	2	3	5	2	1	5	4	10	13	10	10	43	4	3	5	4	4	1	3	3	2	12	9	8	29	
3	1	3	2	2	1	4	3	1	3	3	5	1	7	10	7	7	31	4	3	3	2	5	2	1	2	2	10	9	5	24	
3	2	5	3	3	3	4	5	2	3	4	3	3	10	13	10	10	43	3	2	3	3	4	3	4	5	2	8	10	11	29	
5	4	1	2	5	1	5	1	4	5	5	4	1	10	13	10	10	43	5	2	1	4	1	4	3	4	5	8	9	12	29	
2	3	3	1	5	2	3	3	1	4	1	3	4	8	11	8	8	35	5	1	1	5	2	2	5	1	3	7	9	9	25	
1	1	5	2	4	2	2	1	5	1	3	3	1	7	10	7	7	31	1	5	4	4	1	1	4	3	1	10	6	8	24	
2	2	3	1	4	3	2	1	1	5	1	4	2	7	10	7	7	31	4	1	2	3	4	3	1	3	3	7	10	7	24	
1	3	2	1	3	1	3	1	4	1	2	3	1	6	8	6	6	26	2	1	1	4	3	5	1	1	4	4	12	6	22	
3	5	1	2	5	2	3	2	4	3	3	3	3	9	12	9	9	39	5	5	2	2	4	4	4	1	1	12	10	6	28	
5	3	5	4	4	3	5	5	5	3	5	4	4	13	16	13	13	55	3	2	5	5	5	3	5	2	4	10	13	11	34	
4	3	4	4	5	2	3	4	2	4	5	4	2	11	14	10	11	46	4	4	2	2	1	4	4	5	4	10	7	13	30	
1	3	1	3	2	1	1	1	3	1	3	1	1	5	7	5	5	22	3	3	1	3	3	2	2	1	2	7	8	5	20	



2	1	2	1	1	2	3	1	1	3	1	2	2	5	7	5	5	22	1	1	2	2	3	4	2	3	2	4	9	7	20	
5	2	1	5	1	4	1	3	3	2	4	3	1	8	11	8	8	35	4	2	4	2	2	3	2	3	3	10	7	8	25	
3	3	1	5	2	2	1	2	4	1	3	2	2	7	10	7	7	31	5	5	4	1	1	1	2	4	1	14	3	7	24	
1	4	4	2	3	4	2	1	2	5	1	4	4	9	11	8	9	37	3	4	1	4	3	3	4	3	1	8	10	8	26	
2	2	5	1	4	3	4	5	2	2	3	5	1	9	12	9	9	39	2	4	2	1	3	4	4	3	4	8	8	11	27	
5	4	4	4	4	4	5	5	4	5	4	4	5	13	17	14	13	57	3	5	5	4	5	3	1	5	4	13	12	10	35	
2	5	4	4	4	4	3	3	3	2	5	5	4	2	11	14	10	11	46	5	1	4	5	3	5	2	4	1	10	13	7	30
2	5	4	4	4	4	3	3	3	2	5	5	4	2	11	14	10	11	46	5	1	4	5	3	5	2	4	1	10	13	7	30
1	2	4	2	1	4	3	2	4	1	3	2	2	7	10	7	7	31	2	4	2	5	4	2	3	1	1	8	11	5	24	
3	5	4	2	5	4	5	4	4	4	4	3	5	12	16	12	12	52	4	3	4	1	4	5	5	4	2	11	10	11	32	
2	4	4	2	5	1	5	3	3	4	1	4	5	10	13	10	10	43	4	2	5	3	2	3	1	5	4	11	8	10	29	
5	1	1	2	5	2	1	4	2	1	1	5	1	7	10	7	7	31	5	2	1	3	3	4	1	2	3	8	10	6	24	
2	4	4	2	3	5	3	3	5	2	5	4	1	10	13	10	10	43	1	5	4	5	5	1	2	5	1	10	11	8	29	
5	2	2	5	2	3	1	2	5	1	1	3	5	9	11	8	9	37	3	3	3	1	3	2	5	4	2	9	6	11	26	
5	4	1	3	1	5	4	1	4	5	1	4	5	10	13	10	10	43	1	3	3	4	2	5	2	4	5	7	11	11	29	
5	1	5	5	3	5	1	5	1	5	4	2	5	11	14	11	11	47	5	5	2	3	2	4	5	1	3	12	9	9	30	
5	3	2	2	4	3	4	3	4	3	3	4	3	10	13	10	10	43	4	3	2	4	5	1	5	1	4	9	10	10	29	
3	5	2	3	3	2	5	3	2	5	5	2	3	10	13	10	10	43	1	4	2	3	5	1	5	5	3	7	9	13	29	
1	4	4	4	2	2	4	1	4	4	3	3	3	9	12	9	9	39	4	4	5	2	4	1	5	1	1	13	7	7	27	
3	4	1	2	4	2	1	4	3	1	4	2	3	3	8	11	8	8	35	1	4	4	2	5	3	1	4	1	9	10	6	25
3	2	2	5	2	1	2	1	1	5	1	1	5	7	10	7	7	31	5	4	2	2	1	5	3	1	1	11	8	5	24	
1	1	2	1	1	1	3	2	1	2	2	2	1	4	6	5	5	20	5	1	3	1	1	1	3	2	2	9	3	7	19	
4	4	3	2	4	4	4	1	5	5	4	2	5	11	14	11	11	47	1	5	2	5	4	5	2	4	3	8	14	9	31	
3	5	3	5	3	2	4	5	1	5	3	4	4	11	14	11	11	47	4	2	1	5	5	2	2	5	5	7	12	12	31	
3	3	3	3	1	2	5	2	4	2	2	5	2	9	11	8	9	37	3	1	2	3	5	5	3	1	3	6	13	7	26	
5	2	5	1	5	5	5	5	2	5	4	5	3	12	16	12	12	52	5	5	1	5	1	3	4	5	3	11	9	12	32	
1	4	5	5	4	3	1	2	3	5	4	2	4	10	13	10	10	43	3	2	4	2	5	1	4	4	4	9	8	12	29	
1	4	3	3	5	2	1	3	1	4	5	2	1	8	11	8	8	35	5	5	3	1	2	1	1	4	3	13	4	8	25	
1	3	2	2	1	2	3	2	2	2	4	1	1	6	8	6	6	26	4	1	3	2	4	1	3	1	3	8	7	7	22	
3	5	2	4	5	2	2	3	5	2	4	1	5	10	13	10	10	43	5	5	4	5	2	2	3	1	2	14	9	6	29	
1	1	5	5	1	1	2	5	1	1	3	3	1	7	9	7	7	30	4	3	2	1	1	4	1	5	2	9	6	8	23	
2	2	1	1	4	1	1	3	1	1	3	1	1	5	7	5	5	22	3	1	4	4	1	1	2	2	2	8	6	6	20	
2	1	4	2	5	1	1	3	3	1	4	1	2	7	9	7	7	30	2	5	4	2	2	2	1	3	2	11	6	6	23	
2	3	2	3	1	3	3	4	2	1	3	3	1	7	10	7	7	31	4	2	3	5	3	2	1	1	3	9	10	5	24	
3	1	1	2	2	2	1	1	1	3	1	1	3	5	7	5	5	22	1	4	2	1	3	2	2	3	2	7	6	7	20	
3	1	1	2	2	2	1	1	1	3	1	1	3	5	7	5	5	22	1	4	2	1	3	2	2	3	2	7	6	7	20	
1	2	3	2	2	2	2	1	2	2	2	1	3	6	8	5	6	25	1	4	2	2	1	1	5	1	4	7	4	10	21	
2	2	2	1	2	3	2	1	2	3	1	4	1	6	8	6	6	26	3	3	1	2	3	1	5	1	3	7	6	9	22	
1	3	4	3	4	2	2	3	2	3	2	1	5	8	11	8	8	35	3	4	1	4	4	4	2	1	2	8	12	5	25	
4	1	4	4	1	5	1	2	3	3	4	1	4	9	11	8	9	37	2	2	5	3	3	5	2	3	1	9	11	6	26	
2	1	2	2	2	2	1	2	2	1	3	1	1	5	7	5	5	22	4	2	1	5	1	3	1	1	2	7	9	4	20	
2	5	4	4	2	5	3	5	4	2	5	2	4	11	14	11	11	47	1	3	4	4	4	2	3	5	4	8	10	12	30	
3	3	5	3	5	3	3	5	4	2	3	5	3	11	14	11	11	47	5	2	4	4	2	4	3	1	5	11	10	9	30	
5	3	5	5	4	4	4	5	3	5	5	4	4	13	17	13	13	56	3	4	3	4	4	3	5	3	5	10	11	13	34	
1	4	4	3	3	4	1	4	1	3	2	2	5	9	11	8	9	37	5	1	2	2	2	3	4	3	4	8	7	11	26	
3	3	3	1	3	5	2	3	3	2	3	2	4	9	11	8	9	37	1	4	5	2	3	3	1	5	2	10	8	8	26	
3	3	5	3	4	2	5	5	4	2	5	1	5	11	14	11	11	47	5	5	1	3	4	2	3	5	2	11	9	10	30	



4	2	3	5	2	2	3	5	2	2	5	3	1	9	12	9	9	39	3	5	1	3	2	4	2	2	5	9	9	9	27	
5	1	1	4	3	1	1	1	4	2	1	1	5	7	9	7	7	30	2	5	2	4	1	4	1	1	3	9	9	5	23	
4	5	4	4	4	3	5	5	4	3	4	4	4	13	16	12	12	53	3	5	5	4	1	3	3	4	5	13	8	12	33	
2	2	5	2	5	1	4	2	3	4	3	5	2	9	12	9	10	40	4	5	3	1	3	4	1	5	2	12	8	8	28	
3	3	5	4	3	3	4	5	2	4	5	2	4	11	14	11	11	47	4	2	5	2	4	2	3	5	3	11	8	11	30	
1	2	4	2	5	2	1	2	4	1	4	2	1	7	10	7	7	31	5	2	1	5	1	1	3	5	1	8	7	9	24	
2	4	2	4	1	2	3	2	4	2	1	4	2	8	10	8	7	33	1	4	5	1	1	1	5	2	4	10	3	11	24	
2	4	2	4	1	2	3	2	4	2	1	4	2	8	10	8	7	33	1	4	5	1	1	1	5	2	4	10	3	11	24	
1	3	5	5	1	4	1	2	3	3	3	5	1	9	11	8	9	37	3	5	4	1	4	4	2	2	1	12	9	5	26	
2	4	1	3	1	2	3	4	2	1	2	3	2	7	9	7	7	30	1	4	1	4	2	2	1	3	5	6	8	9	23	
5	2	1	1	3	3	3	3	4	1	2	4	1	8	10	8	7	33	1	1	4	2	3	5	2	5	1	6	10	8	24	
3	3	1	1	3	3	3	2	1	1	5	1	5	1	7	9	7	7	30	4	2	2	5	1	2	5	1	1	8	8	7	23
2	2	2	1	2	2	3	1	3	2	2	1	3	6	8	6	6	26	1	1	1	4	4	3	2	4	2	3	11	8	22	
5	2	1	1	2	3	5	1	3	4	4	1	3	8	11	8	8	35	2	3	1	2	3	5	3	5	1	6	10	9	25	
4	5	5	5	3	5	5	5	4	5	4	5	5	14	18	14	14	60	5	5	2	5	5	5	5	2	3	12	15	10	37	
2	4	5	3	4	3	4	4	4	3	5	3	3	11	14	11	11	47	5	2	3	2	5	4	3	4	3	12	11	10	31	
1	4	3	1	2	3	4	2	2	4	1	4	2	8	10	8	7	33	4	3	1	3	1	2	1	5	4	8	6	10	24	
2	4	5	4	2	5	3	1	5	5	3	5	3	11	14	11	11	47	1	5	5	4	1	2	2	5	5	11	7	12	30	
5	3	2	3	3	4	3	1	4	5	3	4	3	10	13	10	10	43	2	4	2	1	4	4	3	4	5	8	9	12	29	
4	4	5	4	3	5	4	4	4	5	4	5	4	13	16	13	13	55	5	4	1	2	1	5	3	5	3	10	12	11	33	
1	1	1	3	1	2	1	2	2	1	2	2	1	3	7	5	5	20	5	2	1	1	1	4	1	3	1	8	6	5	19	
4	5	4	5	3	3	5	3	5	5	3	5	5	13	16	13	13	55	4	4	5	4	3	5	5	2	1	13	12	8	33	
5	4	1	1	3	4	5	4	1	5	2	4	4	10	13	10	10	43	2	1	2	5	4	2	5	3	5	5	11	13	29	
3	2	5	2	4	2	4	1	3	5	3	4	4	3	10	12	9	10	41	4	5	2	5	4	2	5	2	1	11	9	8	28
1	1	4	1	2	3	2	3	2	1	1	3	2	6	8	6	6	26	5	1	3	1	1	5	2	1	3	9	7	6	22	
3	3	2	2	1	5	2	3	1	4	2	2	3	8	10	8	7	33	3	3	4	1	2	1	1	5	4	10	4	10	24	
5	5	3	4	4	3	5	4	4	5	3	5	5	13	16	13	13	55	3	4	4	4	2	4	5	2	5	11	10	12	33	
1	4	3	5	1	3	1	3	3	2	1	2	4	8	10	8	7	33	1	2	5	5	1	5	1	2	2	8	11	5	24	
3	2	1	1	2	4	1	1	1	4	3	1	2	6	8	6	6	26	3	1	2	1	4	5	2	2	1	6	10	5	21	
2	5	2	4	2	2	4	1	5	3	3	3	3	9	12	9	9	39	4	2	2	2	2	3	5	5	2	8	7	12	27	
2	2	4	3	3	3	1	2	5	1	2	5	1	8	10	8	8	34	1	4	2	5	1	1	2	5	3	7	7	10	24	
2	1	1	1	2	1	1	1	1	2	1	1	2	4	5	4	4	17	1	1	2	4	1	2	1	1	4	4	7	6	17	
2	5	2	1	4	5	1	5	3	1	3	2	4	9	11	9	9	38	3	4	1	3	1	3	5	1	5	8	7	11	26	
1	1	3	1	2	1	4	1	2	2	2	2	1	5	8	5	5	23	3	4	2	3	1	1	2	3	1	9	5	6	20	
2	3	1	3	1	2	2	4	1	1	1	2	3	6	8	6	6	26	1	2	1	2	2	1	4	4	5	4	5	13	22	
3	5	1	3	5	2	2	4	3	2	5	2	2	9	12	9	9	39	1	4	1	1	5	3	5	2	5	6	9	12	27	
3	5	1	3	5	2	2	4	3	2	5	2	2	9	12	9	9	39	1	4	1	1	5	3	5	2	5	6	9	12	27	
3	4	3	3	5	2	2	4	3	2	4	1	5	10	12	9	10	41	2	4	3	5	2	4	3	4	1	9	11	8	28	
4	2	5	2	3	4	5	3	3	5	5	3	3	11	14	11	11	47	1	3	2	5	4	4	4	3	5	6	13	12	31	
1	5	2	5	1	1	3	3	1	4	4	2	2	8	10	8	8	34	3	1	3	1	2	4	2	5	3	7	7	10	24	
5	3	5	4	4	4	5	4	5	5	5	3	5	13	17	14	13	57	5	5	5	5	2	2	2	5	4	15	9	11	35	
3	3	1	5	2	1	1	1	1	5	2	4	1	7	9	7	7	30	2	5	5	1	4	1	1	1	3	12	6	5	23	
3	4	4	3	4	2	5	5	1	5	5	5	1	11	14	11	11	47	1	2	1	4	3	5	5	5	4	4	12	14	30	
5	5	3	5	4	4	4	5	4	4	4	4	5	13	17	13	13	56	1	5	2	5	4	5	5	2	5	8	14	12	34	
5	1	5	5	3	2	4	4	2	5	4	3	4	11	14	11	11	47	2	3	4	5	3	5	3	3	2	9	13	8	30	
4	5	5	4	5	4	5	5	4	5	4	5	5	14	18	14	14	60	4	5	3	3	3	5	3	5	5	12	11	13	36	
1	4	3	3	3	1	3	1	5	2	5	1	2	8	10	8	8	34	2	4	1	4	5	4	1	2	1	7	13	4	24	



1	1	3	1	2	4	1	1	2	2	1	2	2	5	8	5	5	23	4	3	3	1	1	2	2	3	1	10	4	6	20	
3	5	3	1	5	3	5	4	2	5	5	4	2	11	14	11	11	47	4	1	4	4	5	2	5	4	1	9	11	10	30	
4	4	2	1	5	4	3	1	4	5	5	2	3	10	13	10	10	43	3	3	3	5	2	2	1	5	5	9	11	29		
2	5	4	5	3	5	1	5	3	3	3	4	4	11	14	11	11	47	5	5	1	5	1	5	2	1	5	11	11	8	30	
3	5	3	5	3	1	5	3	4	4	2	5	4	11	14	11	11	47	5	4	1	3	3	4	2	4	5	10	10	11	31	
3	3	5	3	2	4	5	3	3	5	5	5	1	11	14	11	11	47	4	4	4	3	3	3	4	3	3	12	9	10	31	
3	5	5	5	3	4	5	5	4	5	5	5	3	13	17	14	13	57	1	2	3	5	5	5	4	5	5	6	15	14	35	
2	2	2	2	1	4	1	4	1	1	4	1	1	6	8	6	6	26	1	1	3	2	1	2	5	5	1	5	5	11	21	
3	1	4	3	3	1	4	3	2	3	1	3	4	8	11	8	8	35	3	1	3	4	1	5	2	1	5	7	10	8	25	
2	3	4	3	3	3	3	4	2	3	1	5	3	9	12	9	9	39	2	3	3	4	5	3	5	1	1	8	12	7	27	
5	4	3	4	4	4	4	5	4	3	3	5	4	12	16	12	12	52	5	5	5	4	3	1	1	3	5	15	8	9	32	
3	3	4	4	4	3	5	1	4	5	1	3	2	5	10	13	10	10	43	5	3	3	1	4	5	1	3	4	11	10	8	29
2	4	5	3	2	5	5	3	5	3	4	4	3	11	15	11	11	48	5	4	1	3	3	4	2	4	5	10	10	11	31	
3	4	3	3	3	3	4	3	3	4	5	2	4	10	13	10	11	44	2	2	4	4	2	2	4	4	5	8	8	13	29	
5	2	4	5	1	4	5	5	5	1	5	3	3	11	15	11	11	48	5	1	4	3	2	5	4	2	5	10	10	11	31	
1	5	2	4	1	1	4	2	3	3	2	1	5	8	10	8	8	34	2	2	5	1	2	3	4	1	4	9	6	9	24	
3	2	1	1	1	2	4	1	1	4	3	2	1	6	8	6	6	26	1	3	1	1	3	2	5	1	5	5	6	11	22	
2	3	5	3	5	2	3	5	1	4	2	5	4	10	13	10	11	44	5	5	3	1	4	3	5	2	1	13	8	8	29	
4	5	4	4	3	5	5	4	4	5	5	3	5	13	17	13	13	56	5	5	4	1	4	5	5	3	2	14	10	10	34	
1	3	2	4	1	1	3	3	2	1	2	3	1	6	9	6	6	27	3	4	1	4	3	2	2	2	1	8	9	5	22	
2	4	3	5	1	3	2	4	3	2	4	4	1	9	11	9	9	38	2	1	5	5	3	3	2	3	2	8	11	7	26	
4	1	3	4	4	2	1	1	5	2	2	5	1	8	11	8	8	35	4	1	5	1	3	1	5	1	3	10	5	9	24	
5	5	4	4	4	5	4	5	5	4	5	3	5	14	17	14	13	58	5	5	5	4	5	4	1	4	2	15	13	7	35	
3	2	2	2	4	1	2	4	1	2	2	4	1	7	9	7	7	30	3	3	3	1	3	3	2	4	1	9	7	7	23	
4	5	3	2	4	5	5	2	5	5	4	4	4	12	16	12	12	52	5	4	3	2	1	4	4	5	4	12	7	13	32	
4	4	3	3	2	4	5	3	3	5	5	2	4	11	14	11	11	47	4	1	4	4	3	4	4	2	4	9	11	10	30	
3	3	3	3	4	2	3	3	3	3	3	2	4	9	12	9	9	39	2	3	3	3	4	3	2	4	3	8	10	9	27	
4	5	1	4	1	5	2	3	5	1	5	3	2	10	12	9	10	41	5	5	3	5	1	1	1	2	5	13	7	8	28	
4	5	5	5	5	3	5	5	4	5	5	5	4	14	18	14	14	60	5	1	5	4	4	2	5	5	5	11	10	15	36	
2	5	3	1	4	5	2	2	5	2	5	3	2	10	12	9	10	41	1	1	4	3	3	4	2	5	5	6	10	12	28	
2	5	4	2	3	4	5	1	5	5	3	5	3	11	14	11	11	47	3	3	3	5	1	3	4	3	5	9	9	12	30	
4	5	3	4	4	5	2	4	2	5	1	5	5	12	15	11	11	49	1	5	2	5	5	4	2	3	4	8	14	9	31	
4	3	1	2	1	4	4	3	4	1	4	3	1	8	11	8	8	35	4	2	2	3	3	3	3	2	2	8	9	7	24	
4	3	5	4	5	3	3	3	5	3	5	3	3	12	15	11	11	49	5	4	1	3	3	4	2	4	5	10	10	11	31	
4	2	1	3	3	1	2	3	3	1	3	3	1	7	9	7	7	30	3	2	2	3	1	3	3	3	3	7	7	9	23	
4	2	1	3	3	1	2	3	3	1	3	3	1	7	9	7	7	30	3	2	2	3	1	3	3	3	3	7	7	9	23	
3	4	1	4	1	4	2	4	1	3	2	4	2	8	11	8	8	35	5	2	2	1	2	4	2	1	5	9	7	8	24	
3	4	1	2	3	4	2	2	3	3	2	1	5	8	11	8	8	35	3	2	2	1	3	5	5	2	2	7	9	9	25	
4	5	3	4	3	4	4	4	2	5	4	5	3	12	15	11	12	50	5	4	1	3	3	4	2	4	5	10	10	11	31	
2	2	2	4	1	3	1	1	3	2	2	3	1	6	9	6	6	27	1	2	3	2	3	1	5	4	1	6	6	10	22	
4	4	5	4	3	4	5	4	4	5	5	4	4	13	16	13	13	55	5	3	4	2	5	2	5	4	3	12	9	12	33	
5	3	4	4	4	5	3	4	3	5	4	5	3	12	16	12	12	52	4	4	1	2	4	5	4	5	3	9	11	12	32	
4	2	3	2	5	3	1	2	5	2	3	5	1	9	11	9	9	38	2	3	1	4	3	1	4	4	4	6	8	12	26	
4	3	2	3	5	1	2	3	3	3	4	2	3	9	11	9	9	38	5	3	2	1	4	2	1	3	5	10	7	9	26	
3	3	2	3	4	1	3	1	5	2	4	3	1	8	11	8	8	35	2	3	2	2	4	4	1	3	4	7	10	8	25	
2	3	3	1	3	2	5	4	1	3	1	3	4	8	11	8	8	35	1	1	3	3	2	5	4	1	4	5	10	9	24	
4	3	5	3	2	5	5	5	3	3	5	5	2	12	15	11	12	50	5	4	2	4	5	1	4	1	5	11	10	10	31	



4	5	5	5	4	5	4	5	5	4	4	5	5	14	18	14	14	60	3	3	2	5	4	5	5	4	5	8	14	14	36
2	2	4	1	5	4	1	2	4	2	2	1	5	8	11	8	8	35	1	4	3	3	3	1	4	2	4	8	7	10	25
4	3	2	3	3	3	2	4	2	3	3	2	4	9	11	9	9	38	1	5	5	3	4	2	4	1	1	11	9	6	26
5	5	4	2	5	5	5	5	5	4	5	5	3	14	17	14	13	58	5	4	5	5	3	1	4	4	3	4	11	10	35
4	4	4	5	2	5	3	2	5	4	4	5	3	12	15	11	12	50	5	5	1	2	3	4	2	4	5	11	9	11	31
1	5	4	1	4	4	4	5	4	1	5	2	4	10	13	10	11	44	5	3	3	1	2	2	4	4	5	11	5	13	29
4	3	5	4	2	4	5	3	5	3	3	4	5	12	15	11	12	50	3	3	5	3	4	2	4	5	2	11	9	11	31
3	5	2	4	2	4	4	4	3	3	3	3	5	3	10	14	10	11	45	5	1	3	2	4	5	1	5	3	9	11	29
5	2	5	4	4	3	4	2	4	5	4	3	5	12	15	11	12	50	3	4	5	3	2	2	4	5	3	12	7	12	31
5	5	1	3	3	5	3	3	5	3	4	3	4	11	14	11	11	47	4	5	1	1	5	2	2	5	5	10	8	12	30
1	4	4	3	3	2	3	1	5	3	4	1	4	9	11	9	9	38	2	1	4	5	2	1	3	5	3	7	8	11	26
2	2	2	1	1	5	2	2	1	3	2	3	1	6	9	6	6	27	2	1	2	5	4	1	2	2	3	5	10	7	22
3	2	5	5	1	5	3	4	3	3	4	2	5	10	14	10	11	45	2	5	3	5	2	2	5	1	4	10	9	10	29
3	1	3	1	5	1	2	5	1	1	1	5	1	7	9	7	7	30	2	2	2	1	2	4	5	3	2	6	7	10	23
4	3	1	5	2	2	2	3	2	3	1	2	5	8	11	8	8	35	1	2	2	3	4	1	5	5	1	5	8	11	24
2	2	3	4	1	1	3	3	3	1	1	1	5	7	9	7	7	30	5	1	4	1	2	3	1	1	5	10	6	7	23
5	2	5	2	3	5	5	2	5	4	4	5	3	12	15	11	12	50	3	4	1	4	2	5	4	5	3	8	11	12	31
4	1	4	4	2	2	4	1	5	3	4	1	4	9	12	9	9	39	2	1	4	4	5	5	1	1	4	7	14	6	27
4	1	5	5	1	5	1	5	1	3	2	4	4	10	12	9	10	41	4	2	4	1	2	4	3	5	3	10	7	11	28
4	2	4	5	3	1	5	1	4	5	4	2	5	10	14	10	11	45	3	5	2	3	1	4	4	3	4	10	8	11	29
3	2	1	4	1	2	1	3	1	2	1	4	1	6	8	6	6	26	1	1	3	3	3	3	1	3	3	5	9	7	21
4	5	5	5	4	5	3	4	5	5	5	5	3	14	17	14	13	58	4	5	3	4	5	1	5	4	4	12	10	13	35
2	4	3	2	4	1	5	3	5	1	3	3	3	9	12	9	9	39	2	3	2	2	4	1	4	4	4	7	12	26	
4	3	1	4	3	1	3	2	4	2	5	1	2	8	11	8	8	35	3	5	5	1	1	1	1	3	5	13	3	9	25
4	4	5	5	3	4	5	5	5	3	5	3	5	13	17	13	13	56	4	4	5	5	2	4	2	4	4	13	11	10	34
4	3	5	5	3	5	2	5	1	5	3	5	4	12	15	11	12	50	2	3	5	3	3	5	4	1	5	10	11	10	31
2	5	1	4	3	2	2	4	2	2	2	2	4	8	11	8	8	35	3	5	3	3	3	3	1	3	1	11	9	5	25
1	5	3	4	4	5	1	2	3	2	4	4	4	1	9	12	9	9	39	4	5	3	2	1	3	2	3	12	6	8	26
1	3	4	2	4	1	4	2	3	3	1	4	3	8	11	8	8	35	1	1	5	1	3	1	4	5	3	7	5	12	24
5	3	4	2	5	5	4	5	4	3	3	4	5	12	16	12	12	52	1	4	5	3	3	5	5	5	1	10	11	11	32
5	5	3	5	5	3	4	5	5	4	5	5	3	13	17	14	13	57	5	4	2	4	4	4	1	5	5	11	12	11	34
5	3	4	4	3	4	4	5	4	2	5	5	2	12	15	11	12	50	4	3	4	3	1	3	3	5	5	11	7	13	31
4	4	2	3	4	4	3	3	5	2	5	3	3	10	14	10	11	45	5	2	1	4	3	1	3	5	5	8	8	13	29
1	4	3	4	3	2	2	3	2	3	4	1	3	8	11	8	8	35	4	1	2	2	2	5	2	5	1	7	9	8	24
2	1	5	2	3	3	3	1	4	3	2	2	4	8	11	8	8	35	1	2	2	3	1	3	3	5	4	5	7	12	24
3	4	5	5	1	5	4	4	4	3	5	3	4	12	15	11	12	50	4	1	4	5	5	1	5	3	3	9	11	11	31
2	5	5	4	5	2	4	5	5	1	4	5	3	12	15	11	12	50	3	5	4	3	5	4	1	1	5	12	12	7	31
5	4	5	5	4	5	4	5	5	4	5	4	5	14	18	14	14	60	5	5	3	5	3	5	2	5	4	13	13	11	37
4	3	2	4	1	2	5	4	2	3	2	4	3	9	12	9	9	39	4	3	1	2	2	5	3	2	5	8	9	10	27
5	2	2	5	2	2	3	1	5	3	5	2	2	9	12	9	9	39	2	4	2	1	4	4	2	2	5	8	9	9	26
4	1	4	4	2	3	3	2	3	4	3	1	5	9	12	9	9	39	3	4	2	2	3	2	4	3	4	9	7	11	27
2	3	5	5	1	5	3	4	1	5	4	5	2	10	14	10	11	45	4	4	2	3	5	1	4	4	2	10	9	10	29
2	2	4	3	1	4	3	1	2	5	3	3	2	8	11	8	8	35	1	3	5	3	3	4	1	1	3	9	10	5	24
5	5	5	5	4	5	5	5	5	4	5	4	5	15	19	14	14	62	5	4	4	5	5	5	5	1	3	13	15	9	37
4	3	5	4	3	4	5	5	5	2	2	5	5	12	16	12	12	52	4	3	5	4	2	1	5	5	3	12	7	13	32
2	4	3	1	5	4	2	3	2	4	1	5	3	9	12	9	9	39	2	3	2	3	5	2	5	1	4	7	10	10	27
4	3	5	4	3	4	5	5	5	2	2	5	5	12	16	12	12	52	4	3	5	4	2	1	5	5	3	12	7	13	32



2	4	3	1	5	4	2	3	2	4	1	5	3	9	12	9	9	39	2	3	2	3	5	2	5	1	4	7	10	10	27
3	4	5	1	4	5	5	2	5	4	2	5	5	12	15	11	12	50	3	4	3	3	5	5	3	2	3	10	13	8	31
4	5	3	5	1	5	5	5	2	5	5	3	4	12	16	12	12	52	2	3	5	3	4	4	3	3	5	10	11	11	32
5	4	1	3	3	5	2	1	3	5	5	2	3	10	13	9	10	42	3	5	1	5	4	1	3	5	1	9	10	9	28
2	2	2	2	4	1	2	2	2	2	3	1	2	6	9	6	6	27	1	1	3	3	4	5	1	2	2	5	12	5	22
4	4	5	5	3	5	3	5	3	5	4	5	4	13	16	13	13	55	3	2	5	3	4	4	3	5	4	10	11	12	33
3	5	1	5	2	2	3	3	3	3	3	1	5	9	12	9	9	39	2	5	1	3	4	1	4	3	4	8	8	11	27
1	2	4	2	3	2	2	1	3	3	1	1	5	7	9	7	7	30	4	3	3	4	1	2	1	1	4	10	7	6	23
1	4	1	1	1	3	4	3	1	2	1	3	2	6	9	6	6	27	5	2	3	3	1	2	1	4	1	10	6	6	22
3	5	2	4	1	5	3	1	5	3	3	3	4	10	13	9	10	42	5	4	1	3	3	3	4	1	4	10	9	9	28
5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	15	19	15	15	64	1	3	2	1	2	2	1	1	2	6	5	4	15
4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	3	4	5	12	15	11	12	50	4	5	1	4	1	5	5	2	4	10	10	11	31
4	3	2	1	1	5	5	4	2	3	3	4	2	9	12	9	9	39	1	3	5	2	1	4	4	5	2	9	7	11	27
3	2	2	4	1	2	2	3	2	2	2	1	4	7	9	7	7	30	1	2	3	1	5	4	1	1	5	6	10	7	23
5	4	2	4	1	4	5	5	3	3	5	1	5	11	14	11	11	47	2	5	3	4	5	1	4	2	4	10	10	10	30
1	4	1	2	1	2	4	2	3	1	1	4	1	6	9	6	6	27	2	2	2	4	1	2	4	4	1	6	7	9	22
4	3	5	5	3	4	4	4	5	3	5	4	3	12	16	12	12	52	5	2	5	1	5	5	1	4	4	12	11	9	32
3	4	2	1	3	3	5	5	3	1	5	3	1	9	12	9	9	39	4	3	1	4	1	2	2	5	4	8	7	11	26
4	2	4	3	2	4	4	4	4	2	5	1	4	10	13	10	10	43	5	5	3	4	1	3	2	3	2	13	8	7	28
1	5	3	1	1	5	5	1	3	5	1	3	5	9	12	9	9	39	5	1	1	2	2	2	5	5	4	7	6	14	27
2	3	1	5	1	1	1	4	1	1	2	1	3	6	8	6	6	26	2	2	2	3	4	1	2	1	4	6	8	7	21
1	4	4	3	4	1	4	4	2	3	4	2	3	9	12	9	9	39	2	2	4	3	4	2	4	1	5	8	9	10	27
4	3	4	4	4	1	5	5	5	1	5	4	2	11	14	11	11	47	3	1	3	1	5	5	4	4	4	7	11	12	30
1	4	1	1	1	3	4	3	1	2	1	3	2	6	9	6	6	27	5	2	3	3	1	2	1	4	1	10	6	6	22
3	5	2	4	1	5	3	1	5	3	3	3	4	10	13	9	10	42	5	4	1	3	3	3	4	1	4	10	9	9	28
5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	15	19	15	15	64	1	3	2	1	2	2	1	1	2	6	5	4	15
4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	3	4	5	12	15	11	12	50	4	5	1	4	1	5	5	2	4	10	10	11	31
4	3	2	1	1	5	5	4	2	3	3	4	2	9	12	9	9	39	1	3	5	2	1	4	4	5	2	9	7	11	27
3	2	2	4	1	2	2	3	2	2	2	1	4	7	9	7	7	30	1	2	3	1	5	4	1	1	5	6	10	7	23
5	4	2	4	1	4	5	5	3	3	5	1	5	11	14	11	11	47	2	5	3	4	5	1	4	2	4	10	10	10	30
1	4	1	2	1	2	4	2	3	1	1	4	1	6	9	6	6	27	2	2	2	4	1	2	4	4	1	6	7	9	22
4	3	5	5	3	4	4	4	5	3	5	4	3	12	16	12	12	52	5	2	5	1	5	5	1	4	4	12	11	9	32
3	4	2	1	3	3	5	5	3	1	5	3	1	9	12	9	9	39	4	3	1	4	1	2	2	5	4	8	7	11	26
4	2	4	3	2	4	4	4	4	2	5	1	4	10	13	10	10	43	5	5	3	4	1	3	2	3	2	13	8	7	28
1	5	3	1	1	5	5	1	3	5	1	3	5	9	12	9	9	39	5	1	1	2	2	2	5	5	4	7	6	14	27
2	3	1	5	1	1	1	4	1	1	2	1	3	6	8	6	6	26	2	2	2	3	4	1	2	1	4	6	8	7	21
1	4	4	3	4	1	4	4	2	3	4	2	3	9	12	9	9	39	2	2	4	3	4	2	4	1	5	8	9	10	27
4	3	4	4	4	1	5	5	5	1	5	4	2	11	14	11	11	47	3	1	3	1	5	5	4	4	4	7	11	12	30
2	4	5	2	5	2	5	4	4	3	5	4	2	11	14	11	11	47	1	2	4	5	5	5	2	2	4	7	15	8	30
2	3	5	5	4	3	1	2	5	3	2	3	5	10	13	10	10	43	3	1	4	3	3	3	4	4	3	8	9	11	28
4	2	4	3	2	4	4	4	4	2	5	1	4	10	13	10	10	43	5	5	3	4	1	3	2	3	2	13	8	7	28
1	4	1	1	4	2	1	3	2	1	4	1	1	6	8	6	6	26	1	1	2	4	1	3	5	2	2	4	8	9	21
5	3	4	4	3	3	5	4	5	2	3	5	4	12	15	11	12	50	1	3	2	5	5	4	4	2	5	6	14	11	31
1	5	3	1	1	5	5	1	3	5	1	3	5	9	12	9	9	39	5	1	1	2	2	2	5	5	4	7	6	14	27
2	3	1	5	1	1	1	4	1	1	2	1	3	6	8	6	6	26	2	2	2	3	4	1	2	1	4	6	8	7	21
1	4	4	3	4	1	4	4	2	3	4	2	3	9	12	9	9	39	2	2	4	3	4	2	4	1	5	8	9	10	27
4	3	4	4	4	1	5	5	5	1	5	4	2	11	14	11	11	47	3	1	3	1	5	5	4	4	4	7	11	12	30



2	4	5	2	5	2	5	4	4	3	5	4	2	11	14	11	11	47	1	2	4	5	5	5	2	2	4	7	15	8	30	
2	3	5	5	4	3	1	2	5	3	2	3	5	10	13	10	10	43	3	1	4	3	3	3	4	4	3	8	9	11	28	
4	2	4	3	2	4	4	4	4	2	5	1	4	10	13	10	10	43	5	5	3	4	1	3	2	3	2	13	8	7	28	
1	4	1	1	4	2	1	3	2	1	4	1	1	6	8	6	6	26	1	1	2	4	1	3	5	2	2	4	8	9	21	
5	3	4	4	3	3	5	4	5	2	3	5	4	12	15	11	12	50	1	3	2	5	5	4	4	2	5	6	14	11	31	
1	5	3	1	1	5	5	1	3	5	1	3	5	9	12	9	9	39	5	1	1	2	2	2	5	5	4	7	6	14	27	
1	4	4	3	4	1	4	4	2	3	4	2	3	9	12	9	9	39	2	2	4	3	4	2	4	1	5	8	9	10	27	
4	3	4	4	4	1	5	5	5	1	5	4	2	11	14	11	11	47	3	1	3	1	5	5	4	4	4	7	11	12	30	
2	4	5	2	5	2	5	4	4	3	5	4	2	11	14	11	11	47	1	2	4	5	5	5	2	2	4	7	15	8	30	
2	3	5	5	4	3	1	2	5	3	2	3	5	10	13	10	10	43	3	1	4	3	3	3	4	4	3	8	9	11	28	
2	4	4	4	4	4	2	2	4	4	5	3	3	10	14	10	11	45	5	2	3	4	4	5	4	1	1	10	13	6	29	
4	5	1	1	3	4	5	2	4	4	4	5	1	10	13	10	10	43	3	3	1	1	3	5	3	4	5	7	9	12	28	
2	2	4	5	4	1	1	2	3	3	2	5	1	8	11	8	8	35	1	2	3	4	5	1	2	3	3	6	10	8	24	
5	1	5	5	4	1	4	4	4	3	1	5	5	11	14	11	11	47	1	5	4	2	4	2	3	4	5	10	8	12	30	
3	4	2	3	3	4	2	2	4	3	1	5	3	9	12	9	9	39	1	2	5	5	2	3	2	3	4	8	10	9	27	
1	4	2	5	1	2	1	2	4	1	2	2	3	7	9	7	7	30	1	1	3	3	2	5	1	4	3	5	10	8	23	
3	3	4	1	5	2	5	2	3	5	4	1	5	10	13	10	10	43	3	3	3	3	3	4	3	3	3	9	10	9	28	
3	5	5	5	4	2	5	4	5	4	4	5	4	13	16	13	13	55	1	4	4	4	5	1	5	4	5	9	10	14	33	
2	2	3	4	3	1	2	3	3	1	3	2	2	7	10	7	7	31	5	2	2	4	4	1	1	2	2	9	9	5	23	
1	4	4	1	5	3	3	1	3	5	2	4	3	9	12	9	9	39	2	2	5	4	4	3	3	4	1	2	9	10	7	26
3	4	1	3	5	2	1	2	5	1	4	1	3	8	11	8	8	35	3	3	2	3	3	3	3	3	2	8	9	8	25	
3	2	3	4	4	1	2	3	2	3	1	5	2	8	11	8	8	35	2	3	2	4	1	5	3	3	2	7	10	8	25	
4	4	4	2	4	4	5	1	5	5	2	5	5	12	15	11	12	50	5	3	3	1	4	1	5	4	5	11	6	14	31	
3	1	5	1	5	2	4	2	3	4	4	2	3	9	12	9	9	39	4	1	1	5	5	5	2	1	2	6	15	5	26	
3	5	4	5	5	1	4	4	4	3	5	5	2	12	15	11	12	50	2	5	4	3	1	4	3	4	5	11	8	12	31	



UNIVERSIDAD ANDINA NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ  
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS  
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN Y NEGOCIOS  
INTERNACIONALES

TÍTULO DE TESIS: EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN JULIACA PARA EL PERIODO 2023

I. REFERENCIAS:

- EXPERTO/NOMBRES Y APELLIDOS: ROBERTO PAYE COLQUEHUANCA
- PROFESIÓN: LC. EN ADMINISTRACIÓN
- CARGO ACTUAL: DIRECTOR DE LA E.P. ADMIN. Y MARKETING -UANCV
- GRADO ACADÉMICO: DOCTOR

II. ASPECTO DE VALIDACIÓN:

(1 = Deficiente; 2 = Regular; 3 = Buena; 4 = Muy Buena; 5 = Excelente)

INDICADORES	CRITERIOS	DEFICIENTE	REGULAR	BUENA	MUY BUENA	EXCELENTE
1. CLARIDAD	Está redactado con lenguaje apropiado y comprensible.	1	2	3	X	5
2. OBJETIVIDAD	Esta expresado en capacidades observables	1	2	3	X	5
3. ACTUALIDAD	Esta adecuado al avance de la ciencia y la tecnología.	1	2	3	X	5
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica de los ítems con las variables	1	2	3	4	X
5. SUFICIENCIA	Valora las dimensiones en cantidad y calidad suficiente.	1	2	3	X	5
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para cumplir los objetivos de la investigación.	1	2	3	X	5
7.-CONSISTENCIA	Está basado en aspectos teóricos y científicos	1	2	3	4	X
8. COHERENCIA	Entre las dimensiones, indicadores, ítems e índices	1	2	3	4	X
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito de la investigación	1	2	3	X	5
10. PERTINENCIA	El instrumento es útil y adecuado para la investigación	1	2	3	X	5

Fuente: Tamayo, adaptado de palomino, Juan; Peña, Julio Daniel; Zeballos Gudelia y Orizano Lincoln (2015, p.217).

Coefficiente de valorización porcentual,  $C = \text{Total}/50 = \underline{0.86}$

III. OBSERVACIONES Y RECOMENDACIONES:

IV. RESOLUCIÓN:

- a. Aprobado (  $C \geq 75\% = 0.75$  )
- b. Desaprobado (  $C < 75\% = 0.75$  )

Lugar y fecha: Juliaca, 21 de diciembre del 2023

  
 Firma del Experto  
 DNI N° 02145441  
 N° celular: 996-993397



UNIVERSIDAD ANDINA NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ  
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS  
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN Y NEGOCIOS  
INTERNACIONALES

TÍTULO DE TESIS: EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN JULIACA PARA EL PERIODO 2023

I. REFERENCIAS:

- EXPERTO/NOMBRES Y APELLIDOS: GUILLERMINA CANAZAS ARIZACA
- PROFESIÓN: LIC. ADMINISTRACIÓN Y COMERCIO
- CARGO ACTUAL: DOCENTE
- GRADO ACADÉMICO: MAGISTER

II. ASPECTO DE VALIDACIÓN:

( 1 = Deficiente;                      2 = Regular;                      3 = Buena;                      4 = Muy Buena;                      5 = Excelente)

INDICADORES	CRITERIOS	DEFICIENTE	REGULAR	BUENA	MUY BUENA	EXCELENTE
1. CLARIDAD	Está redactado con lenguaje apropiado y comprensible.	1	2	3	<input checked="" type="checkbox"/>	5
2. OBJETIVIDAD	Esta expresado en capacidades observables	1	2	<input checked="" type="checkbox"/>	4	5
3. ACTUALIDAD	Esta adecuado al avance de la ciencia y la tecnología.	1	2	3	<input checked="" type="checkbox"/>	5
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica de los ítems con las variables	1	2	3	<input checked="" type="checkbox"/>	5
5. SUFICIENCIA	Valora las dimensiones en cantidad y calidad suficiente.	1	2	3	4	<input checked="" type="checkbox"/>
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para cumplir los objetivos de la investigación.	1	2	3	<input checked="" type="checkbox"/>	5
7.-CONSISTENCIA	Está basado en aspectos teóricos y científicos	1	2	3	<input checked="" type="checkbox"/>	5
8. COHERENCIA	Entre las dimensiones, indicadores, ítems e índices	1	2	3	4	<input checked="" type="checkbox"/>
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito de la investigación	1	2	<input checked="" type="checkbox"/>	4	5
10. PERTINENCIA	El instrumento es útil y adecuado para la investigación	1	2	3	<input checked="" type="checkbox"/>	5

Fuente: Tamayo, adaptado de palomino, Juan; Peña, Julio Daniel; Zeballos Gudelia y Orizano Lincoln (2015, p.217).

Coefficiente de valorización porcentual, C=Total/50= 0.80

III. OBSERVACIONES Y RECOMENDACIONES:

IV. RESOLUCIÓN:

- a. Aprobado                      ( C ≥ 75% = 0.75)
- b. Desaprobado                      ( C < 75% = 0.75)

Lugar y fecha: Juliaca, 21 de diciembre del 2023

Guilbermina Cáceres Velásquez

Firma del Experto

DNI N° 02418750

N° celular: 958100108



**UNIVERSIDAD ANDINA NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS**  
**ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN Y NEGOCIOS**  
**INTERNACIONALES**

**TÍTULO DE TESIS: EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN JULIACA PARA EL PERIODO 2023**

**I. REFERENCIAS:**

- EXPERTO/NOMBRES Y APELLIDOS: JHON ALEX QUISPE MEJIA
- PROFESIÓN: LIC. ADMINISTRACION DE EMPRESAS
- CARGO ACTUAL: DOCENTE
- GRADO ACADÉMICO: MAGISTER

**II. ASPECTO DE VALIDACIÓN:**

(1 = Deficiente; 2 = Regular; 3 = Buena; 4 = Muy Buena; 5 = Excelente)

INDICADORES	CRITERIOS	DEFICIENTE	REGULAR	BUENA	MUY BUENA	EXCELENTE
1. CLARIDAD	Está redactado con lenguaje apropiado y comprensible.	1	2	3	<input checked="" type="checkbox"/>	5
2. OBJETIVIDAD	Esta expresado en capacidades observables	1	2	3	4	<input checked="" type="checkbox"/>
3. ACTUALIDAD	Esta adecuado al avance de la ciencia y la tecnología.	1	2	3	<input checked="" type="checkbox"/>	5
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica de los ítems con las variables	1	2	3	<input checked="" type="checkbox"/>	5
5. SUFICIENCIA	Valora las dimensiones en cantidad y calidad suficiente.	1	2	3	<input checked="" type="checkbox"/>	5
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para cumplir los objetivos de la investigación.	1	2	3	4	<input checked="" type="checkbox"/>
7.-CONSISTENCIA	Está basado en aspectos teóricos y científicos	1	2	3	4	<input checked="" type="checkbox"/>
8. COHERENCIA	Entre las dimensiones, indicadores, ítems e índices	1	2	3	<input checked="" type="checkbox"/>	5
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito de la investigación	1	2	3	<input checked="" type="checkbox"/>	5
10. PERTINENCIA	El instrumento es útil y adecuado para la investigación	1	2	3	<input checked="" type="checkbox"/>	5

Fuente: Tamayo, adaptado de palomino, Juan; Peña, Julio Daniel; Zeballos Gudelia y Orizano Lincoln (2015, p.217).

Coefficiente de valorización porcentual,  $C = \text{Total}/50 = \underline{0.86}$

**III. OBSERVACIONES Y RECOMENDACIONES:**

.....  
.....

**IV. RESOLUCIÓN:**

- a. Aprobado (  $C \geq 75\% = 0.75$  )
- b. Desaprobado (  $C < 75\% = 0.75$  )

Lugar y fecha: Juliaca, 21 de diciembre del 2023

.....  
  
 Firma del Experto  
 DNI N° 00726891  
 N° celular: 98402063

**ANEXO 1**  
**FORMULARIO DE AUTORIZACIÓN**

**AUTORIZACIÓN PARA LA INCORPORACIÓN DE LOS TRABAJOS DE INVESTIGACIÓN EN EL REPOSITORIO INSTITUCIONAL UANCV**

Formato digital

Fecha de entrega: 30/10/2024

**1. Datos del autor (es):**

Nombres y Apellidos: HECTOR JHON CANAZA MAMANI

Dirección: Av. BERNARDO ALCEDO S-12 URB. GUADALUPE

DNI/Carné de Extranjería/Pasaporte N°: 73277854

Teléfono: 954 546 854 email: canazahectorj@gmail.com

Nombres y Apellidos: \_\_\_\_\_

Dirección: \_\_\_\_\_

DNI/Carné de Extranjería/Pasaporte N°: \_\_\_\_\_

Teléfono: \_\_\_\_\_ email: \_\_\_\_\_

Facultad y/o Escuela de Posgrado: CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

Escuela Profesional o Mención: ADMINISTRACIÓN Y NEGOCIOS INTERNACIONALES

Título o Grado Académico a optar: LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN Y NEGOCIOS INTERNACIONALES

Asesor: Dr. ENRIQUE GENARO APAZA CHIRINOS

Esta obra se encuentra dentro de las siguientes denominaciones:

Trabajo de Investigación  Tesis  Trabajo de Suficiencia Profesional  Trabajo Académico

Título: EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN JULIACA PARA EL PERIODO 2023

Palabras claves, (3 a 5 términos): EDUCACIÓN FINANCIERA, INCLUSIÓN FINANCIERA, CONOCIMIENTOS, CONDUCTA

¿Esta obra se desarrolló en la UANCV <sup>1, 2</sup>?

2

<sup>1</sup> Indicar si su producción intelectual ha empleado recursos tales como, instalaciones, laboratorios, insumos, equipos, bases de datos, asesoría técnica por parte del personal de la UANCV, financiamiento, entre otros relacionados.

<sup>2</sup> Si su producción intelectual se desarrolló en la UANCV totalmente o parcialmente, deberá autorizar el depósito en el Repositorio de manera obligatoria.

2. Referencia de tesis:

Bachiller  Título  2da Especialidad  Maestría  Doctorado

3. Licencias:

a) Licencia estándar:

**Bajo los siguientes términos, autorizo el depósito de mi tesis en el Repositorio Digital de la UANCV.**

Con la autorización de depósito de mi producción Intelectual, otorgo a la Universidad Andina "Néstor Cáceres Velásquez" una licencia no exclusiva para reproducir, distribuir, comunicar al público, transformar (únicamente mediante su traducción a otros idiomas) y poner a disposición del público mi producción intelectual (incluido el resumen), en formato físico o digital, en cualquier medio, conocido o por conocerse, a través de los diversos servicios por la Universidad, creados o por crearse, tales como el Repositorio Digital de tesis UANCV, colección de producción intelectual, entre otros, en el Perú y en el extranjero por el tiempo y veces que considere necesarias, y libres de remuneraciones.

En virtud de dicha licencia, la Universidad Andina "Néstor Cáceres Velásquez" podrá reproducir mi producción intelectual en cualquier tipo de soporte y en más de un ejemplar, sin modificar su contenido, solo con propósitos de seguridad, respaldo y preservación.

Declaro que la producción intelectual es una creación de mi autoría y exclusiva titularidad, coautoría con titularidad compartida, y me encuentro facultado a conceder la presente licencia y, asimismo, garantizo que dicha producción intelectual no infringe derechos de autor de terceras personas.

La Universidad Andina "Néstor Cáceres Velásquez" consignará el nombre del y/o los autor(es) de la producción intelectual, y no le hará ninguna modificación más que la permitida en la licencia.

**Autorizo su publicación (marque con una X)**

- Sí, autorizo que se deposite inmediatamente.
- Sí, autorizo que se deposite a partir de la fecha (d/m/a): \_\_\_\_\_
- No autorizo.

b) Licencia CREATIVE COMMONS 4.0 INTERNACIONAL:

Si usted concede una licencia CREATIVE COMMONS sobre su producción intelectual, mantiene la titularidad de los derechos de autor de esta y, a la vez, permite que otras personas puedan reproducirla, comunicarla al público y distribuir ejemplares de esta, bajo las condiciones siguientes:

**¿Quiere permitir usos comerciales de su producción intelectual?**

**Sí:** significa que usted permite la reproducción, distribución y comunicación pública de la producción intelectual incluso con fines comerciales.

**No:** significa que usted permite la reproducción, y comunicación pública de la producción intelectual, pero sin fines comerciales.

- Sí autorizo
- No autorizo

### Jurisdicción de su Licencia

Todas las licencias CREATIVE COMMONS son de ámbito mundial, sin embargo, usted puede elegir entre la opción “internacional” o una adaptada a su jurisdicción, como para el caso peruano.

La opción “internacional” emplea el lenguaje y la terminología de los tratados internacionales; en cambio, la adaptada a su jurisdicción, recoge las particularidades de la legislación peruana.

En consecuencia, **la opción “internacional” goza de una mayor eficacia a nivel mundial, gracias a que tiene jurisdicción neutral.** Mientras que la opción adaptada a la jurisdicción del Perú goza de una mayor eficacia ante los tribunales peruanos.

Internacional

Nacional

Línea de investigación: ORGANIZACIÓN Y DIRECCIÓN DE EMPRESAS (5311-UNESCO)



Firma de Autor



huella digital

30/10/2024

Fecha