

UNIVERSIDAD NACIONAL MICAELA BASTIDAS DE APURÍMAC
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN

ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN



Tesis

Cultura financiera y bienestar financiero de los millennials del Distrito de Tamburco, 2023

Presentado por:

Russbel Cortez Vitorino

Para optar el título de Licenciado en Administración

Abancay, Perú

2025



UNIVERSIDAD NACIONAL MICAELA BASTIDAS DE APURÍMAC
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN
ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN



TESIS

**Cultura financiera y bienestar financiero de los millennials del Distrito de Tamburco,
2023**

Presentado por **Russbel Cortez Vitorino**, para optar el título de Licenciado en
Administración

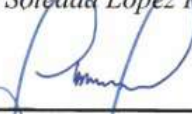
Sustentado y aprobado el 26 de noviembre del 2024 ante el jurado evaluador:

Presidente:



Dra. Silvia Soledad López Ibáñez

Primer miembro:



Dr. Julián Ore Leiva

Segundo miembro:

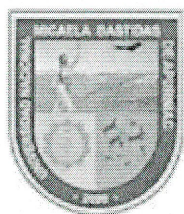


Mgt. Elio Nolasco Carbatá

Asesor:



Mgt. José Carlos Vilca Narváez



UNIVERSIDAD NACIONAL
MICAELA BASTIDAS
DE APURÍMAC

Licenciada por SUNEDU

CONSTANCIA DE SIMILITUD

N° 047-2025

La Universidad Nacional Micaela Bastidas de Apurímac, a través de la Unidad de Investigación de la Facultad de Administración, declara que, la tesis intitulada: **“Cultura financiera y bienestar financiero de los millennials del Distrito de Tamburco, 2023”**. para optar el título de Licenciado en Administración, presentado por el Bachiller **RUSSBEL CORTEZ VITORINO**, ha sido sometido a un mecanismo de evaluación de verificación de similitud, a través del software TURNITIN, siendo el 22% el índice de similitud; el cual es menor al 25% establecido por el reglamento de investigación aprobado por Resolución N° 168-2024(2)-CU-UNAMBA, por lo que cumple con los criterios establecidos por la universidad.

Tamburco, 19 de diciembre de 2025.


UNIVERSIDAD NACIONAL MICAELA BASTIDAS DE APURÍMAC
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN
Dr. Percy Fritz Fajana Peña
DIRECTOR DE UNIDAD DE INVESTIGACIÓN

C.C:

Archivo.
PFFP/D/-U.I.F.A.

Av. Inca Garcilaso de la Vega S/N - Ciudad Universitaria Tamburco
investigacionadministracion@unamba.edu.pe



Agradecimiento

Doy gracias a Dios por concederme la vida hasta hoy, por guiarme a lo largo de mi vida y por ser mi camino, mi luz y mi apoyo. Por darme el valor para continuar en aquellos momentos en los que me sentía débil; de igual manera, mis agradecimientos a la Universidad Nacional Micaela Bastidas de Apurímac por patrocinar esta investigación.



Dedicatoria

A mis queridos padres. Este éxito académico es el resultado directo de sus inquebrantables esfuerzos por proporcionarme una educación de calidad. Mi logro se basa en cada sacrificio que han hecho, cada día de arduo trabajo y cada decisión que han tomado en mi nombre. No puedo expresar cuánto aprecio su devoción por mis estudios. Me siento orgulloso de conmemorarles de esta manera, y mi tesis es un monumento a su amor y dedicación. Os agradezco que seáis las luces de mi vida, que me mostréis el camino del conocimiento y me enseñéis el valor de la educación y del trabajo duro. Os adoro mucho.

A mi alma máter, Universidad Nacional Micaela Bastidas de Apurímac, por el rotundo apoyo.

Con mucho cariño a Microsoft Word porque solo se colgó una vez en esta tesis, y las milagrosas recuperaciones automáticas.



Cultura financiera y bienestar financiero de los millennials del Distrito de Tamburco, 2023

Línea de investigación: Gestión Empresarial

Esta publicación está bajo una Licencia Creative Commons



ÍNDICE

	Pág.
INTRODUCCIÓN	1
RESUMEN	3
ABSTRACT	4
CAPITULO I	5
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	5
1.1 Descripción del problema	5
1.2 Enunciado del Problema	9
1.2.1 Problema General	9
1.2.2 Problemas específicos	9
1.3 Justificación de la investigación	9
1.3.1 Justificación Teórica	10
1.3.2 Justificación Social	10
1.3.3 Justificación Metodológica	10
CAPÍTULO II	12
OBJETIVOS E HIPÓTESIS	12
2.1 Objetivos de la investigación	12
2.1.1 Objetivo general	12
2.1.2 Objetivos específicos	12
2.2 Hipótesis de la investigación	12
2.2.1 Hipótesis general	12
2.2.2 Hipótesis específicas	12
2.3 Operacionalización de variables	13
CAPÍTULO III	15
MARCO TEÓRICO REFERENCIAL	15
3.1 Antecedentes	15
3.1.1 Antecedentes internacionales	15
3.1.2 Antecedentes nacionales	16
3.1.3 Antecedentes locales	18
3.2 Marco teórico	19
3.2.1 Aspectos generales sobre cultura financiera	19
3.2.2 Modelos sobre cultura financiera	20
3.2.3 Dimensiones de la cultura financiera	23



3.2.4	Importancia de la cultura financiera	28
3.2.5	Aspectos generales sobre bienestar financiero	29
3.2.6	Modelos sobre bienestar financieros	32
3.2.7	Dimensiones del bienestar financiero	34
3.2.8	Importancia del bienestar financiero	38
3.2.9	Aspectos generales sobre la generación y	39
3.3	Marco conceptual	40
CAPÍTULO IV		44
METODOLOGÍA		44
4.1	Tipo y nivel de investigación	44
4.1.1	Tipo de investigación	44
4.1.2	Nivel de investigación	44
4.2	Diseño de investigación	45
4.3	Población y muestra	45
4.3.1	Población	45
4.3.2	Muestra	47
4.4	Procedimientos de la investigación	48
4.5	Técnica e instrumentos	49
4.5.1	Técnica	49
4.5.2	Instrumento	50
4.6	Estadística de investigación	53
4.6.1	Estadística descriptiva	53
4.6.2	Estadística inferencial	53
4.6.3	Herramientas estadísticas	55
CAPÍTULO V		56
RESULTADOS Y DISCUSIÓN		56
5.1	Análisis de resultados	56
5.1.1	Fiabilidad del instrumento aplicado	56
5.1.2	Aspectos generales de la población	57
5.1.3	Análisis descriptivo de las entrevistas	63
5.1.4	Análisis de los resultados de las dimensiones de las variables	65
5.1.5	Análisis de los resultados a nivel de variables	74
5.1.6	Tabla cruzada	76
5.2	Prueba de normalidad	76
5.3	Contrastación de hipótesis	77
5.3.1	Contrastación de la hipótesis general	77
5.3.2	Contrastación de las hipótesis específicas	79
5.4	Discusión	84



CAPÍTULO VI	87
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	87
6.1 Conclusiones	87
6.2 Recomendaciones	88
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	91
ANEXOS	100



ÍNDICE DE TABLAS

	Pág.
Tabla 1 Operacionalización de variables	13
Tabla 2 Cultura financiera según a los autores de Valdivia et al. (2017)	21
Tabla 3 Cultura financiera según a los autores Prialé et al. (2011)	21
Tabla 4 Cultura financiera según a los autores de Salamea y Álvarez (2020)	22
Tabla 5 Cultura financiera según al autor Torres (2022)	23
Tabla 6 Operacionalización de la variable cultura financiera	23
Tabla 7 Modelo sobre bienestar financiero según Mejía (2017)	32
Tabla 8 Bienestar financiero según Vallejo y Martínez (2016)	33
Tabla 9 Diferencia entre la percepción objetiva y subjetiva	37
Tabla 10 Población de los millennials 2017 del distrito de Tamburco	46
Tabla 11 Calculo de la muestra por aleatorio simple	48
Tabla 12 Subdivisión de la encuestas e instrumentos según G. Arias (2012)	49
Tabla 13 Escala de Likert para el instrumento de investigación	51
Tabla 14 Antecedentes de los instrumentos estandarizados	52
Tabla 15 Niveles de confiabilidad	53
Tabla 16 Estadística de fiabilidad Alfa de Cronbach	56
Tabla 17 Genero de los millennials	57
Tabla 18 Estado civil de los millennials	58
Tabla 19 Edades de los millennials	59
Tabla 20 Formación académicas de los millennials	60
Tabla 21 Situación laboral de los millennials	61
Tabla 22 Tenencia de vivienda	62
Tabla 23 Análisis descriptivo de la variable cultura financiera	63
Tabla 24 Análisis descriptivo de la variable bienestar financiero	64
Tabla 25 Baremación y escala de interpretación	65
Tabla 26 Cultura de previsión - cultura financiera	66
Tabla 27 Planificación financiero – cultura financiera	67
Tabla 28 Conocimiento financiero – cultura financiera	68
Tabla 29 Productos y servicios financieros – cultura financiera	69



Tabla 30 Control financiero – cultura financiera	70
Tabla 31 Percepción subjetiva – bienestar financiero	71
Tabla 32 Percepción objetiva – bienestar financiero	72
Tabla 33 Percepción global – bienestar financiero	73
Tabla 34 Cultura financiera	74
Tabla 35 Bienestar financiero	75
Tabla 36 Tabla cruzada V.1 -V.2	76
Tabla 37 Prueba de normalidad	77
Tabla 38 Prueba de hipótesis general - Rho de Spearman	78
Tabla 39 Prueba de hipótesis específica 1 con la prueba de Rho de Spearman	79
Tabla 40 Prueba de hipótesis específica 2 con la prueba de Rho de Spearman	80
Tabla 41 Prueba de hipótesis específica 3 con la prueba de Rho de Spearman	81
Tabla 42 Prueba de hipótesis específica 4 con la prueba de Rho de Spearman	82
Tabla 43 Prueba de hipótesis específica 5 con la prueba de Rho de Spearman	83
Tabla 44 Matriz de consistencia	101



ÍNDICE DE FIGURAS

	Pág.
Figura 1 Organización del bienestar financiero, según Mejía (2015)	30
Figura 2 Clasificación del bienestar financiero, según Joo (2008)	33
Figura 3 Características de los millennials según, Begazo y Fernández (2015)	39
Figura 4 Técnica de cálculo de la muestra, según Esteban y Molina (2014)	48
Figura 5 Mapeo de la recopilación de datos de los millennials,2023	50
Figura 6 Tipos de correlación	54
Figura 7 Genero de los millennials	57
Figura 8 Estado civil de los millennials	58
Figura 9 Edades de los millennials	59
Figura 10 Formación académica de los millennials	60
Figura 11 Situación laboral de los millennials	61
Figura 12 Tenencia de vivienda	62
Figura 13 Análisis descriptivo de la variable cultura financiera	64
Figura 14 Análisis descriptivo de la variable bienestar financiero	65
Figura 15 Cultura de previsión - cultura financiera	66
Figura 16 Planificación financiero – cultura financiera	67
Figura 17 Conocimiento financiero – cultura financiera	68
Figura 18 Productos y servicios financieros – cultura financiera	69
Figura 19 Control financiero – cultura financiera	70
Figura 20 Percepción subjetiva – bienestar financiero	71
Figura 21 Percepción objetiva – bienestar financiero	72
Figura 22 Percepción global – bienestar financiero	73
Figura 23 Cultura financiera	74
Figura 24 Bienestar financiero	75
Figura 25 Correlación directa positiva	78



INTRODUCCIÓN

El contexto actual de la cultura financiera y el bienestar financiero es dinámico y exigente, con crisis económicas, avances tecnológicos y tendencias globales que alteran drásticamente la forma en que las personas gestionan sus recursos financieros. Estas dos variables están más conectadas que nunca, y su importancia para mantener la estabilidad tanto individual como social ha aumentado drásticamente. Por ello, el presente proyecto de investigación tiene por objetivo principal determinar el grado de relación que existe entre la cultura financiera y el bienestar financiero de los millennials del Distrito de Tamburco, 2023.

El interés del estudio del tema de investigación surge porque se percibe la deficiencia de la cultura financiera en los millennials del distrito de Tamburco. Simultáneamente, en el bienestar financiero se aprecia un estado emocional muy voluble por mantenerse económicamente estable; además, la única motivación es conocer si estas dos variables están relacionadas y de qué manera. A partir de los resultados, se recomendará a las entidades financieras, las instituciones académicas, las organizaciones y las empresas que propicien la importancia de la cultura financiera y perciban el grado de afectación directa con el bienestar financiero.

La aportación del estudio radica en proporcionar una base teórica, metodológica y social con el fin de producir conocimiento basado en la información previamente adquirida en su aplicación; además permite obtener datos estadísticos primarios para el distrito respecto a la cultura financiera y el bienestar financiero, dado que no existen antecedentes de estudio sobre estas variables.

El estudio consta de seis capítulos. En el Capítulo I, se presenta el planteamiento del problema, donde se detalla la descripción del problema desde lo general a lo particular, los enunciados del problema y las justificaciones teóricas, metodológicas y sociales.

En el Capítulo II, se presentan los objetivos e hipótesis tanto generales como específicos; por último, se presenta la matriz de operacionalización de las variables consideradas en la investigación.



En el Capítulo III, se presenta el marco teórico referencial, donde se consideran los antecedentes, marco teórico y el marco conceptual, con una revisión bibliográfica exhaustiva relacionada al tema de investigación.

En el Capítulo IV, se presenta la parte metodológica; este apartado incluye el tipo, nivel de investigación, diseño de investigación, población y muestra, las técnicas y los instrumentos para la recolección de datos, y por último la estadística de la investigación.

En el Capítulo V, se establecen los resultados de la investigación en tablas y figuras, la contrastación de hipótesis tanto generales como específicas y las discusiones respectivas según los objetivos.

Por último, en el Capítulo VI, se presentan las conclusiones y recomendaciones de la investigación que podrían ser la base de futuros estudios en función de las variables y sus factores asociados.



RESUMEN

El propósito de la presente investigación fue determinar la relación entre la cultura financiera y el bienestar financiero de los millennials del Distrito Tamburco, 2023. La metodología engloba un enfoque cuantitativo de tipo básico y de alcance correlacional; igualmente, se empleó la técnica de la encuesta para recolectar los datos a través del cuestionario. Por otro lado, se determinó como población a la generación de los millennials, los nacidos entre 1980 y 2000 del Distrito de Tamburco, con una muestra finita de 358 individuos de ambos géneros; por otra parte, la fiabilidad se demostró mediante el alfa de Cronbach con la variable cultura financiera [0.921] y bienestar financiero [0.715].

En cuanto a los resultados, para una adecuada interpretación se hizo un uso de los baremos de tres escalas que representan bajo, medio y alto. Así mismo, los datos se procesaron mediante la estadística descriptiva e inferencial. De este modo, la cultura financiera tiene una correlación positiva media fuerte con el bienestar financiero, de acuerdo al coeficiente de correlación Rho de Spearman [0,467]; de lo cual se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, mostrándonos que el P-valor < 0.05 . El principal descubrimiento de este estudio es la existencia de un vínculo positivo y sustancial entre las variables investigadas. En concreto, un aumento de la variable de cultura financiera conlleva un aumento correspondiente del bienestar financiero.

Palabras Clave: *Cultura financiera, bienestar financiero.*



ABSTRACT

The purpose of this research was to determine the relationship between financial culture and financial wellbeing of millennials in the Tamburco District, 2023. The methodology encompasses a quantitative approach of basic type and correlational scope, likewise, the survey technique was used to collect data through the questionnaire. On the other hand, the population was determined as the millennial generation, those born between 1980 and 2000 in the Tamburco District, with a finite sample of 358 individuals of both genders; on the other hand, reliability was demonstrated through Cronbach's alpha with the financial culture variable [0.921] and financial wellbeing [0.715].

As for the results, for an adequate interpretation, we made use of three scales representing low, medium and high, and the data were processed using descriptive and inferential statistics. Thus, financial culture has a strong positive correlation with financial wellbeing, according to Spearman's Rho correlation coefficient [0.467], likewise the null hypothesis is rejected and the alternative hypothesis is accepted showing us that the P-value < 0.05 . The main finding of this study is the existence of a positive and substantial link between the variables investigated. Specifically, an increase in the financial literacy variable leads to a corresponding increase in financial well-being.

Keywords: *Financial culture, financial wellbeing.*



CAPITULO I PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1. Descripción del problema

En el mundo entero, la cultura financiera está cobrando gran relevancia, de la cual es un componente que ayuda a tomar decisiones persuasivas y argumentadas, para eludir endeudamientos e inversiones no productivas en los individuos. El mal manejo financiero de las personas es atribuido en cierta medida a diferentes factores causales como el acceso medido hacia la educación financiera, exclusión financiera y demás circunstancias asociadas. Acorde con el Banco Mundial (2022), mediante la base de datos GLOBAL FINDEX 2021 reporta que “a nivel mundial, unos 1400 millones de adultos aún no están bancarizados; estas personas son las de más difícil acceso, y comúnmente se trata de mujeres, personas pobres, personas con menor nivel de educación y habitantes de zonas rurales” (párr.12).

En América Latina la cultura financiera es cuestionable por ser el artífice de que algunos países no estén en miras de desarrollo en temas de innovación financiera a nivel individual. Según el informe de medición de las capacidades financieras del Banco de Desarrollo de América Latina y el Caribe (CAF, 2021), realizadas en Colombia, Perú, Brasil y Ecuador en 2020, muestran resultados como:

En Ahorro, en promedio para los cuatro países, el 61% de las personas no ahorra y quienes lo hacen ahorran principalmente de manera informal. Con relación a la resiliencia financiera, en promedio para los cuatro países, el 57% de la población no es capaz de cubrir un gasto imprevisto. Respecto a las metas financieras, se observa que tres de cada cinco personas, en promedio en los cuatro países, no tienen una meta financiera. En lo que se refiere a los planes de pensión, Brasil tiene más personas que cuentan con un plan de jubilación, así como más personas que se sienten muy seguras de tener un buen plan de jubilación. En efecto, el 34% de los brasileños se encuentran seguros o muy seguros de sus planes de jubilación, en comparación con el 25% de los peruanos, el 31% de los ecuatorianos y el 32% de los colombianos. Finalmente, la tenencia



de productos financieros está liderada por la cuenta de ahorros (56% en Brasil, 54% en Ecuador, 36% en Perú y 35% en Colombia). Un poco más lejos le sigue la tarjeta de crédito, con más usuarios en Brasil (32%), seguido de Colombia (17%) y Ecuador (15%) y Perú (15%) (párr. 6, 7, 8, 9, 13).

Simultáneamente, el análisis realizado por el CAF (2020), respecto al bienestar financiero abarcado en siete naciones de la región, con una puntuación media de 59 puntos. Las dos naciones de la región con mayor bienestar financiero son Chile (66) y Colombia (63). El puntaje de Bolivia se ubicó en el promedio de 59, mientras que el resto de los países se ubica por debajo del promedio regional, teniendo a Argentina como el país con el bienestar financiero más bajo con 55.

En el Perú, la Encuesta Nacional de Capacidades Financieras 2022 que realizó la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP del Perú (SBS, 2023) y el CAF, utilizó una metodología desarrollada por la Red de Educación Financiera de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE/INFE). Una encuesta realizada a los peruanos con relación a los temas financieros mostró lo siguiente:

En el aspecto de conocimientos, solo el 21% de los peruanos fue capaz de realizar un cálculo de interés simple. Por el contrario, el 56% entendió el concepto de diversificación de recursos económicos, el 82% la relación de riesgo-rentabilidad y el 84% el concepto de inflación. En cuanto al comportamiento financiero, el 54% de los peruanos realizó acciones de planificación financiera y solo el 42% pudo ahorrar dinero en los últimos 12 meses.

Según el nivel de educación financiera, los resultados mostraron que el 41% de los adultos peruanos no alcanzó un nivel mínimo de educación financiera y solo el 13% contó con educación financiera suficiente.

Por otro lado, la encuesta permitió observar algunos indicadores de bienestar y resiliencia financiera, como la satisfacción con su situación financiera y la capacidad para cubrir gastos en periodos de crisis; solo el 40% de los adultos reconocieron encontrarse conformes con su situación financiera a nivel nacional; no obstante, en el ámbito rural este porcentaje es de 32%. Asimismo, el porcentaje de peruanos que mostró una alta resiliencia financiera, aquellos que podrían cubrir sus gastos por tres meses o más ante la pérdida de su principal fuente de ingresos, es del 33%.



Por último, respecto a los seguros, el uso de estos continúa siendo muy limitado: solo el 3% de los adultos peruanos declaró contar con un seguro de vida y el 2% con un seguro privado de salud, distinto al oncológico (párr. 6, 8, 9, 10).

Mientras tanto, en el aspecto del bienestar financiero en el Perú, según la SBS (2022), los datos de la Encuesta de Capacidades Financieras en comparación de los años 2019 y 2022 muestran que el porcentaje de peruanos con alto bienestar objetivo se redujo de 15.8% a 10.4%, mientras que el porcentaje con alto bienestar subjetivo creció de 9% a 14.3%. Es necesario recalcar que la caída en el nivel de bienestar financiero objetivo fue más evidente en el ámbito rural y en el nivel socioeconómico más bajo. De donde se infiere que las brechas de bienestar financiero según ámbito geográfico y nivel socioeconómico aumentaron entre el 2019 y el 2022.

Por otro lado, según la SBS (2021), Apurímac ocupa el puesto 19 con un puntaje de 0.3 en promedio respecto a la inclusión financiera, lo que se traduce en que Apurímac cuenta con moderados cajeros corresponsales y oficinas por habitante; así mismo, con mesurados adultos con créditos en el sistema financiero y una utilización moderada de billetera móvil. Cabe mencionar que la inclusión financiera alude al acceso a diversos productos financieros y servicios financieros de calidad.

Por otra parte, en la provincia de Abancay, según las investigaciones de Durand y Piconá (2018) sobre las culturas financieras de los propietarios de las medianas y pequeñas empresas del centro poblado las Américas, de los 103 encuestados, el 74,8% tiene una cultura financiera normal, el 23,3% excelente y el 1,9% pésima. En consecuencia, nos permite confirmar que los propietarios de las medianas y pequeñas empresas de nuestra ciudad tienen una cultura financiera mesurada. Asimismo, la misma problemática es ilustrada por Soto (2018), quien señala que los jóvenes de instituciones de educación técnica y superior, que constituyen la mayoría de las nuevas generaciones, buscan diversificar sus inversiones porque están desempleados. Sin embargo, estos emprendimientos no logran durar más de dos años por falta de formalización, manejo financiero y conocimiento financiero. A la vez, Bellota (2022) indica que todos los estudiantes de la Universidad Micaela Bastidas de Apurímac no poseen una alta educación financiera respecto del riesgo financiero, conocimiento financiero y de la planificación financiera, para realizar una toma de decisiones de forma adecuada en momentos de incertidumbre y conflictos financieros.



En el Distrito Tamburco, el problema de la cultura financiera y el bienestar financiero en la unidad de análisis es muy recóndito, dado que la población son los millennials. Según Lee Caraher (2014), menciona que “la generación Y son las personas nacidas entre 1980 y 2000” (p.10); son personas que poseen la capacidad de estar predispuestos a vivir nuevas experiencias, son clientes capaces de desembolsar cantidades mayores de dinero; en consecuencia, serán las personas con las edades entre los 23 años hasta los 43. Desde lo subjetivo, muchas personas de la generación millennials del Distrito ignoran sobre los seguros de vida, no cuentan con ahorro para el futuro, además no sacan el máximo provecho de los servicios o productos financieros que ofrecen las entidades financieras. Prevalece la mengua de conocimientos financieros respecto a la diversificación o inversión de los ingresos; la planificación de los ahorros es una mezquindad en las familias; finalmente, el control financiero casi siempre suele frustrar con registros de los gastos.

Los inciertos mencionado sobre la cultura financiera y el bienestar financiero en los millennials del Distrito Tamburco, en cierta medida las causas se deben a la falta de educación financiera, como al limitado acceso a la educación superior o inferior, carencia de capacitación por parte de las entidades financiera privadas o públicas y por último la falta de interés propio de la persona por conocer las finanzas; Según Ardila y Medina (2019), indican que la “falta de educación financiera es a causa de la carencia de orientación e interés propio y también por parte del gobierno o de entidades públicas y privadas para sensibilizar a la comunidad y brindar asesoría sobre el manejo de sus finanzas familiares” (p.26).

Las consecuencias por el insípido manejo de la cultura financiera pueden generar grandes desbalances a nivel personal y económico; según la entidad financiera Payport, en su ciberpágina (2021), menciona que los efectos del paupérrimo manejo de la cultura financiera, “Es probable que puedas tomar malas decisiones debido a la falta de información o de educación financiera” (párr. 1). Además, puede conducir a las personas a tomar decisiones erradas sobre sus finanzas personales; sus negocios pueden generar pérdidas, así mismo los emprendimientos no escalarían de manera eficiente. A la vez se generan pérdidas de oportunidades laborales; como resultado, a nivel de país o región no existe un desarrollo económico. En consecuencia, los millennials no gozarían del bienestar financiero.



1.2. Enunciado del Problema

1.2.1. Problema General

¿Cuál es el grado de relación que existe entre la cultura financiera y el bienestar financiero de los millennials del Distrito de Tamburco, 2023?

1.2.2. Problemas específicos

- ¿Qué grado de relación existe entre la cultura de previsión y el bienestar Financiero de los millennials del Distrito de Tamburco, 2023?
- ¿Qué grado de relación existe entre la planificación financiera y el bienestar financiero de los millennials del Distrito de Tamburco, 2023?
- ¿Qué grado de relación existe entre el conocimiento financiero y el bienestar financiero de los millennials del Distrito de Tamburco, 2023?
- ¿Qué grado de relación existe entre el producto y servicio financiero con el bienestar financiero de los millennials del Distrito de Tamburco, 2023?
- ¿Qué grado de relación existe entre el control financiero y el bienestar financiero de los millennials del Distrito de Tamburco, 2023?

1.3. Justificación de la investigación

La razón de la elección del tema de investigación surge porque se percibe la deficiencia de la cultura financiera en las personas del Distrito de Tamburco; simultáneamente, en el bienestar financiero se aprecia un estado emocional muy voluble por mantenerse económicamente estable. Asimismo, la única motivación es conocer si estas dos variables están conectadas y en qué medida; a partir de los resultados encontrados se recomendará a las instituciones financieras, las instituciones académicas, las organizaciones y las empresas que desarrollen la cultura financiera y reconozcan el grado en que repercute directamente en el bienestar financiero. Por lo tanto, la importancia radica en proporcionar una base teórica, metodológica y social con el fin de producir conocimiento basado en la información previamente adquirida en su aplicación. Además, permite obtener datos estadísticos primarios para el distrito respecto a la cultura financiera, dado que no existen antecedentes sobre estas variables. De forma similar, Ñaupas et al. (2014) explican que la “justificación implica fundamentar las razones por las cuales se realiza la investigación, es decir, explicar su importancia; de lo cual, la explicación de estas razones puede agruparse en teóricas, metodológicas, y sociales” (p.164).



1.3.1. Justificación Teórica

La presente investigación pretende ampliar, reflexionar, generar debate y contrastar resultados en la comunidad científica en relación a la cultura financiera y el bienestar financiero existente; así mismo, la información obtenida servirá de base como un soporte teórico para que los investigadores y estudiantes de las diferentes universidades del país puedan tomarlo como un modelo de guía; de modo similar, Bernal (2010) indica que “la justificación teórica tiene el propósito de generar reflexión y debate académico sobre el conocimiento existente, confrontar una teoría, contrastar resultados o hacer epistemología del conocimiento existente” (p.106). Además, los resultados de la investigación pueden extrapolarse, integrarse en la comprensión científica y utilizarse para colmar lagunas en la bibliografía o en ámbitos cognitivos.

1.3.2. Justificación Social

Los resultados obtenidos del estudio son de utilidad para la sociedad en general, como las instituciones financieras, estudiantes, empresas y los stakeholders, porque ofrece un alcance teórico para que los individuos y organizaciones predominen con mayor profundidad aspectos financieros que repercuten con la salud del bienestar financiero; del mismo modo, Hernández y Mendoza (2018) señalan que la justificación social tiene una trascendencia para la sociedad, implica quiénes y cuántos se beneficiarán con los resultados de la investigación, es decir, el alcance o proyección social que tiene. Asimismo, las ventajas y la utilidad que las conclusiones del informe del estudio tienen para la sociedad como base y principio rector para poner en marcha un proyecto de promoción social y económica de la población constituyen la justificación social.

1.3.3. Justificación Metodológica

Los métodos, procedimientos y herramientas utilizados en el desarrollo de la investigación son efectivos para el tipo de estudio. El instrumento fue adaptado y validado según el contexto de estudio en base a cuestionarios preexistentes estandarizados, debidamente probados y utilizados en investigaciones relacionadas con la cultura financiera y el bienestar financiero para garantizar la confiabilidad y un grado específico de competencia en la evaluación de las variables. De lo cual el instrumento puede ser ajustado para futuras investigaciones. Así mismo, Bernal (2010) denota que “la justificación metodológica del estudio se da cuando el



proyecto que se va a realizar propone un nuevo método o una nueva estrategia para generar conocimiento válido y confiable” (p.107).



CAPÍTULO II

OBJETIVOS E HIPÓTESIS

2.1. Objetivos de la investigación

2.1.1. Objetivo general

Determinar el grado de relación que existe entre la cultura financiera y el bienestar financiero de los millennials del Distrito de Tamburco, 2023.

2.1.2. Objetivos específicos

- Establecer el grado de relación que existe entre la cultura de previsión y el bienestar Financiero de los millennials del Distrito de Tamburco, 2023.
- Establecer el grado de relación que existe entre la planificación financiera y el bienestar financiero de los millennials del Distrito de Tamburco, 2023.
- Establecer el grado de relación que existe entre el conocimiento financiero y el bienestar financiero de los millennials del Distrito de Tamburco, 2023.
- Establecer el grado de relación que existe entre el producto y servicio financiero con el bienestar financiero de los millennials del Distrito de Tamburco, 2023.
- Establecer el grado de relación que existe entre el control financiero y el bienestar financiero de los millennials del Distrito de Tamburco, 2023.

2.2. Hipótesis de la investigación

2.2.1. Hipótesis general

El grado de correlación es positiva considerable entre la cultura financiera y el bienestar financiero de los millennials del Distrito de Tamburco, 2023.

2.2.2. Hipótesis específicas

- El grado de correlación es positiva considerable entre la cultura de previsión y el bienestar financiero de los millennials del Distrito de Tamburco, 2023.
- El grado de correlación es positiva considerable entre la planificación financiera y el bienestar financiero de los millennials del Distrito de Tamburco, 2023.



- El grado de correlación es positiva considerable entre el conocimiento financiero y el bienestar financiero de los millennials del Distrito de Tamburco, 2023.
- El grado de correlación es positiva considerable entre el producto y servicio financiero con el bienestar financiero de los millennials del Distrito de Tamburco, 2023.
- El grado de correlación es positiva considerable entre el control financiero y el bienestar financiero de los millennials del Distrito de Tamburco, 2023.

2.3. Operacionalización de variables

Un proceso metodológico utilizado en la investigación es la operacionalización de las variables, que consiste en descomponer deductivamente las variables que componen el problema de investigación de lo más general a lo más específico; es decir, estas variables se separan en dimensiones, aspectos, indicadores, índices, subíndices, ítems, etc. (Moreno, 2013).

Tabla 1

Operacionalización de variables

Variab	Dimensiones	Indicadores
<p>Variable 1</p> <p>Cultura Financiera</p> <p>La Cultura financiera es un concepto que incluye las habilidades, la información y la mentalidad que permiten a las personas tomar decisiones financieras acertadas en situaciones prácticas, lo que afecta directamente a su capacidad para obtener resultados financieros y planificar a largo plazo. (Giraldo et al., 2024)</p>	1.1. Cultura de Previsión	1.1.1. Cuenta con seguros 1.1.2. Ahorro para el retiro
	1.2. Planificación Financiera	1.2.1. Hábitos de Ahorro 1.2.2. Solventar deudas 1.2.3. Solventar imprevistos
	1.3. Conocimiento Financiero	1.3.1. Tasa de Interés 1.3.2. Diversificación de ingresos 1.3.3. Rentabilidad/Riesgo
	1.4. Productos y servicio financiero	1.4.1. Ahorro 1.4.2. Tarjetas de Crédito y debito 1.4.3. Mecanismos Financieros



	1.5. Control Financiero	1.5.1. Control de gastos 1.5.2. Prioridad de gastos
Variable 2		
Bienestar financiero		
El bienestar financiero se define como un estado psicológico de paz y seguridad que surge de una gestión financiera diaria bajo control y de la capacidad de soportar crisis financieras imprevistas, lo que permite a las personas disfrutar de libertad de elección y confianza en un futuro económico estable (Aguilar et al. 2024).	2.1. Percepción Subjetiva 2.2. Percepción objetiva 2.3. Percepción Global	2.1.1. Preocupación por gastos mensuales de manutención. 2.1.2. Dificultad para vivir de los ingresos 2.1.3. Preocupación por dinero adeudado. 2.2.1. Si no tuviera trabajo, número de meses que podría vivir de ahorros 2.3.1. Estado financiero 2.3.2. Percepción de la situación económica propia 2.3.3. Satisfacción de la situación económica propia

Nota. La tabla expresa la operacionalización de las Variables de estudio, como las dimensiones y los indicadores.



CAPÍTULO III

MARCO TEÓRICO REFERENCIAL

3.1. Antecedentes

3.1.1. Antecedentes internacionales

- a) Según Tandazo (2022), en su tesis titulada “La cultura financiera y su incidencia en la economía familiar de los habitantes del cantón Macará”, estudio realizado con la finalidad de obtener el título profesional de licenciado en Finanzas en la Universidad Nacional de Loja-Ecuador; el objetivo general fue determinar de qué manera la cultura financiera incide en la economía familiar de los habitantes del cantón Macará. El estudio empleó una metodología cualitativa-cuantitativa, descriptiva, de tipo de campo y un instrumento de cuestionario con una muestra de 377 familias macareñas. Los resultados indicaron problemas de presupuestación, falta de cultura de ahorro y malos hábitos financieros. Según las estadísticas, el 23% de los hogares de la Macarena no han tenido la oportunidad de formarse educativamente, lo que constituye una de las principales causas de su mala economía, como demuestra su bajo nivel de ingresos. Los resultados demuestran que no existe correlación entre el grado de conocimiento sobre cultura financiera y los factores de educación financiera que inciden en la economía de las familias, como el presupuesto, el ahorro y el nivel de endeudamiento. Esto indica que las variables no están estadísticamente relacionadas.
- b) Según Mendoza (2020), en su tesis titulada “La cultura financiera y su incidencia en el nivel de desarrollo socioeconómico de los habitantes del cantón Montecristi”, estudio realizado con la finalidad de obtener el título profesional de economista en la Universidad Estatal del Sur de Manabí, Ecuador, con el objetivo de determinar cómo la cultura financiera incide en el nivel de desarrollo socioeconómico de los habitantes del cantón Montecristi. La metodología es un estudio de tipo exploratorio-descriptivo, ya que se realizó una investigación de campo. Se aplicó una muestra finita de 381 personas a encuestar con un margen



de error de 5%. Como diagnóstico se identificó que en la ciudad de Montecristi el nivel de cultura financiera es deficiente debido a que la educación en este ámbito solo llega a los usuarios de las instituciones financieras y aulas universitarias. Los resultados determinan que las personas no tienen conocimiento sobre los conceptos básicos financieros; además, indicaron que 52% planifican sus gastos y 27% realizan un presupuesto, pero este proceso lo realizan de manera empírica sin ningún asesoramiento financiero. Por consiguiente, se identificó que el nivel educativo es el eje principal para una buena cultura financiera, pues permite la toma de decisiones asertivas en ahorro e inversión.

3.1.2. Antecedentes nacionales

- a) Según Delgadillo (2019), en su tesis titulada “La cultura financiera y su relación con el bienestar financiero de los millennials de la provincia de Arequipa, 2019”, estudio con la finalidad de obtener el título profesional de licenciada en Banca y Seguros en la Universidad Nacional de San Agustín de Arequipa; tiene por objetivo determinar la relación entre la cultura financiera y el bienestar financiero de los millennials de la provincia de Arequipa, 2019. La metodología es de un enfoque cuantitativo de nivel correlacional y transeccional; la población de estudio corresponde a los millennials nacidos entre 1980 y el 2000 y la muestra es de 384 individuos. Según los resultados de la prueba estadística inferencial Rho Spearman, se encontró una correlación positiva significativa [$r=0,840$] entre el bienestar financiero de los millennials y la educación financiera en la provincia de Arequipa en el año 2019. Además, existe una fuerte correlación positiva [$r=0,669$] entre el bienestar financiero y la dimensión cultura de previsión, una fuerte correlación positiva [$r=0,681$] entre el bienestar financiero y la dimensión consumo y ahorro, una fuerte correlación positiva [$r=0,772$] entre el bienestar financiero y la dimensión cultura y dinero, una fuerte correlación positiva [$r=0,696$] entre el bienestar financiero y el uso de productos y servicios financieros, y una fuerte correlación positiva [$0,731$] entre el bienestar financiero y la dimensión planificación y presupuesto.
- b) Según Alegre (2023), en su tesis titulada “Cultura financiera y bienestar financiero en los conductores de la empresa Virgen del Carmen N°242 SAC Chimbote, 2023”, estudio con la finalidad de obtener el título profesional de



Contador Público en la Universidad Cesar Vallejo. El objetivo de la presente investigación fue determinar la relación entre la cultura financiera y el bienestar financiero en los conductores de la empresa Virgen del Carmen 242 SAC, Chimbote, 2023. La metodología fue de un estudio básico y de diseño no experimental, correlacional y transeccional. En referencia a la población estuvo conformado por 250 trabajadores de la empresa mencionada y la muestra fue de 152 participantes, a quienes se les aplicó la técnica de la encuesta y como instrumento dos cuestionarios. Los resultados de la prueba de estadística inferencial Rho Spearman arrojaron que existe una relación entre la cultura financiera y el bienestar financiero de $[r=0.606]$, la cual se considera como positiva moderada, Así mismo existe correlación entre el conocimiento financiero y la satisfacción financiera con un valor de $[r=0.879]$, existe correlación entre la planificación financiera y comportamiento financiero con un valor de $[r=0,773]$, finalmente se manifestó que existe correlación baja entre control financiero y percepción financiera con un valor de $[r=0,278]$.

- c) Según López (2022), en su tesis titulada “El bienestar financiero y su asociación con la cultura financiera en los clientes de la financiera Proempresa, Tingo María, 2021”, estudio realizado con la finalidad de optar por el título profesional de Licenciado en Administración en la Universidad Nacional Agraria de La Selva. El objetivo del estudio fue establecer la relación existente entre el bienestar financiero y la cultura financiera de los clientes de la Financiera Proempresa, 2021. La metodología es un estudio de tipo básico y de nivel relacional, con diseño transversal. La población estuvo constituida por los clientes que obtuvieron un préstamo desde enero del 2021 ($n=81$); los clientes comprenden 50.6% femeninos y el 49.4% masculinos, encontrándose el 96.3% en un rango de edad entre 20 y 59 años. Con una Sig. menor (unilateral), 005 ($\alpha < 0,05$) y un coeficiente de correlación rho de Pearson de ($Rho=0,760$); los resultados muestran una fuerte relación positiva entre las variables de bienestar financiero y cultura financiera entre los clientes de la financiera ProEmpresa. En conclusión, las variables bienestar financiero y cultura financiera entre los clientes de Financiera Proempresa se muestran positivas y fuertemente correlacionadas, indicando que a mayor bienestar financiero, mejor cultura financiera.



d) Según Pacori y Amanqui (2023), en sus trabajos de investigación titulado “Cultura financiera y su relación con el bienestar financiero en clientes de la Cooperativa Edificare de la Región Puno – Perú”, estudio con la finalidad de optar por el título profesional de Licenciado en Administración y Negocios Internacionales en la Universidad Peruana Unión. Con una metodología de un enfoque cuantitativo no experimental de alcance correlacional, el objetivo del estudio es conocer la relación entre la cultura financiera y el bienestar financiero de los clientes de la Cooperativa Edificare de la región Puno. La muestra estuvo constituida por 261 clientes de la Cooperativa Edificare de la región Puno. Los resultados del estudio, basados en la correlación tau c de Kendall, mostraron una relación significativa ($\text{sig}=.000$) y directa ($\tau=0.388$) entre las variables cultura financiera y bienestar financiero, sugiriendo que a mayor cultura financiera, mayor bienestar financiero de los clientes.

3.1.3. Antecedentes locales

a) Según Durand y Piconá (2021), en su tesis titulada “Cultura Financiera en los propietarios de las medianas y pequeñas empresas del centro poblado Las Américas, 2018”, con la finalidad de optar por el título profesional de contador público en la Universidad Tecnológica de los Andes, la presente investigación tiene por objetivo conocer en qué nivel se encuentra la cultura financiera de los propietarios de las medianas y pequeñas empresas del centro poblado Las Américas, 2018. La metodología es de un estudio tipo básico, de alcance descriptivo. La población es de 205 medianas y pequeñas empresas, con una muestra probabilística de 103 sujetos que formaron parte de la investigación para poder aplicar el cuestionario de preguntas. La técnica de recojo de información fue la encuesta y el instrumento fue el cuestionario. De los resultados, se concluye que de los 103 sujetos que formaron parte de la muestra de investigación, el 74,8% de propietarios de las medianas y pequeñas empresas manifiestan que la cultura financiera es regular, un 23,3% manifiesta que es buena y solamente un 1,9% indica que es mala. Este resultado confirma que la cultura financiera está influenciada por otros factores determinantes como los resultados financieros, la evaluación financiera, el riesgo financiero, los instrumentos financieros, la planificación financiera, la educación financiera y el mercado financiero.



3.2. Marco teórico

3.2.1. Aspectos generales sobre cultura financiera

La cultura financiera está relacionada con las decisiones diarias que toma un individuo en relación con el ingreso que mantiene; de ahí se define como el registro consciente de sus gastos y el planeamiento futuro en base al presupuesto familiar; de igual modo, Valdivia et al. (2017) indican en su artículo que la cultura financiera son los entendimientos que poseen las personas acerca de términos básicos financieros como el ahorro, el manejo de productos financieros y las inversiones. Así mismo, autores como Acosta et al. (2016) señalan que “la cultura financiera es el conjunto de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos que permite a la población gestionar sus finanzas personales” (p. 33). De donde resulta que la cultura financiera integra una serie de cogniciones relacionadas con aspectos financieros personales.

Además, Priale et al. (2011), en sus libros titulado “Encuesta de cultura financiera en el Perú 2011”, definen que la cultura financiera es el conjunto de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos que permite a la población gestionar sus finanzas; el buen nivel de cultura financiera indica la simplicidad en el acceso a la información sobre los productos y servicios financieros, a la vez permite un buen control del presupuesto personal; paralelamente se define “la cultura financiera como las habilidades, conocimientos y prácticas que se poseen, a su vez, la educación financiera es un proceso de asimilación de información y herramientas que permiten a las personas tomar decisiones en su vida cotidiana” (Gómez, 2014, p.3). De donde se infiere que la cultura financiera es propia de la persona, es decir, se correlaciona con el conocimiento explícito de las personas, producto de sus aprendizajes que fueron a lo largo del tiempo.

Así mismo, Salamea y Álvarez (2020) indican que la cultura financiera integra herramientas para administrar y controlar las finanzas personales, de lo cual, para obtener un buen nivel de cultura financiera, debe predominar el dominio en los conocimientos sobre productos financieros y control en los comportamientos y habilidades, con el fin de tomar decisiones efectivas con respecto a la gestión del dinero; de igual modo, Ruiz (2018) señala que la cultura financiera está ligada con las habilidades, conocimientos y prácticas que diariamente realiza una persona, para tomar mejores decisiones financieras.



También, Moreno (2024) menciona que la cultura financiera de una sociedad es importante porque ayuda a que la economía de una nación experimente un auge financiero. Sin embargo, las personas no se han visto afectadas por ello porque carecen de concienciación, de habilidades de gestión financiera y de conocimientos sobre los conceptos fundamentales del tema, como la inflación, los tipos de interés, el mercado de capitales, el riesgo, el endeudamiento y la rentabilidad; de la misma manera, Díaz et al. (2022) indican que la cultura financiera es el conjunto de actividades enfocadas a la planeación, ahorro, inversión y seguridad, practicadas por los consumidores en su vida diaria. Del mismo modo, la cultura financiera facilita la gestión eficaz de los riesgos y promueve una mayor estabilidad en el entorno financiero, ayudando a los individuos a tomar decisiones financieras que se ajusten a sus características, expectativas y necesidades personales y familiares.

Por último, Torres (2022) define la cultura financiera como el conjunto de creencias, comportamientos y prácticas que tienen las personas para gestionar, hacer crecer y salvaguardar sus activos en distintos momentos de su vida. Así mismo, es necesario recalcar que la educación financiera y la cultura financiera no son lo mismo; más aún, Arenas (2019) destaca la relación entre la educación financiera y la cultura financiera de la vida de una persona. La educación financiera está relacionada con el proceso de adquirir conocimientos y habilidades para administrar y hacer uso eficiente de los recursos económicos, de lo cual es necesaria para el desarrollo de una cultura financiera suficiente, que no puede existir sin ella. Por otra parte, la cultura financiera es un proceso que dura toda la vida y que implica transformar la educación en una forma permanente de pensamiento, convicción o actitud.

3.2.2. Modelos sobre cultura financiera

En los últimos años se han llevado a cabo numerosos estudios para medir el grado de cultura financiera de una persona y su relación con la gestión eficaz de los activos y las obligaciones para alcanzar el bienestar financiero.

3.2.2.1. Primer modelo de cultura financiera

Según a los autores Valdivia et al. (2017), en sus artículos titulado Análisis de la cultura financiera en los trabajadores del ramo energético en el estado



de Veracruz, disponen de un modelo sobre la dimensión de cultura financiera.

Tabla 2

Cultura financiera según los autores de Valdivia et al. (2017).

Dimenciones	Indicadores
Cultura de la previsión.	Cuenta con seguro Ahorro para el retiro Satisfacción de necesidad
Consumo y ahorro.	Solventar contingencias Solvencia de pago Cuentas de ahorro
Cultura y dinero.	Manejo del dinero Traspaso de los conocimiento
Uso de productos y servicios financieros	Información adecuada Cuentas de inversión.
Planeación y presupuesto.	Llevar control de gastos Establecer prioridad de gastos

Nota. Dimenciones e indicadores de la Cultura financiera, Adaptado de Valdivia et al. (2017), disponible en [\[https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6242205\]](https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6242205).

3.2.2.2. Segundo modelo de cultura financiera

Según Prialé et al.(2011), en su libro titulado “Encuesta de cultura financiera en el Perú 2011”, para la respectiva medición de la cultura financiera, propusieron un modelo de la variable cultura financiera.

Tabla 3

Cultura financiera según los autores Prialé et al. (2011).

Dimenciones	Indicadores
Conocimiento y entendimiento	Inflacion Tasa de interes Rentabilidad riesgo divercificacion
Planificacion Financiera	Formas de Ahorro Tiempo para cubrir gastos
Productos Financieros	Grado de posesion Criterio de seleccion
Control Financiero	Presupuesto familiar Costo de vida



Nota. Dimensiones e indicadores de la variable cultura financiera adaptado de Prialé et al.(2011), disponible en [<https://es.scribd.com/embeds/78560752/content?start>].

3.2.2.3. Tercer modelo de cultura financiera

Así mismo, autores como Salamea y Álvarez (2020), en su artículo titulado “Estudio de la cultura financiera de la ciudad de Cuenca”, proponen un modelo sobre la operacionalización de la variable cultura financiera.

Tabla 4

Cultura financiera según los autores de Salamea y Álvarez (2020).

Dimensiones	Indicadores
Conocimiento Financiero	Obligaciones y derechos instituciones financieras Inflación Interés simple y compuesto Diversificación de dinero Presupuesto
Planificación financiera	Realizar presupuesto familiar Realizar ahorro Tener ahorros para vivir si pierde su fuente de ingresos
Uso de productos financieros	Tener una cuenta bancaria Tener una tarjeta de crédito o debito Tener instrumentos de protección de seguros (carro/vida hogar)
Control Financiero	Nivel de endeudamiento Manejar sus créditos Manejar su excedente mensual Proponer metas financieras Analizar sus posibilidades de pago antes de comprar un producto Vigilar su situación financiera Estar pendientes de sus pagos de deudas

Nota. Dimensiones e indicadores de la variable cultura financiera Adaptado de Salamea y Álvarez (2020), disponible en [<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7518078>].

3.2.2.4. Cuarto modelo de cultura financiera

Según Torres (2022), en su artículo titulado “Una propuesta de modelo para medir la cultura financiera en las MYPES del estado de San Luis Potosí”, propone un modelo respecto a la variable Cultura financiera.



Tabla 5*Cultura financiera según el autor Torres (2022).*

Variables	Dimensiones
Cultura Financiera	Manejo financiero
	Conocimiento y uso de productos y servicios financieros
	Planeación financiera
	Previsión y ahorro
	Nivel de endeudamiento

Nota: Propuesta de las dimensiones de la Variable cultura Financiera adaptado por Torres (2022), disponible en [<http://portal.amelica.org/ameli/journal/329/3293164007/html/>].

Acorde con los modelos propuestos respecto a la variable cultura financiera de los diferentes autores, se estructuran las dimensiones e indicadores. Cabe mencionar que esta elección se debe a que objetivamente es lo que se busca en los millennials del Distrito de Tamburco.

Tabla 6*Operacionalización de la variable cultura financiera*

Variable	Dimensiones	Indicadores
Cultura financiera	1.2. Cultura de Previsión	1.2.1. Cuenta con seguros 1.2.2. Ahorro para el retiro
	1.3. Planificación Financiera	1.3.1. Hábitos de Ahorro 1.3.2. Solventar deudas 1.3.3. Solventar imprevistos
	1.4. Conocimiento Financiero	1.4.1. Tasa de Interés 1.4.2. Diversificación de ingresos 1.4.3. Rentabilidad/Riesgo
	1.5. Productos y servicio financiero	1.5.1. Ahorro 1.5.2. Tarjetas de Crédito y debito 1.5.3. Mecanismos Financieros
	1.6. Control Financiero	1.6.1. Control de gastos 1.6.2. Prioridad de gastos

Nota. Estructuración de las dimensiones e indicadores de la variable cultura financiera

3.2.3. Dimensiones de la cultura financiera

3.2.3.1. Cultura de previsión

La cultura de la previsión hace referencia a saber anticipar y controlar las desviaciones financieras que una persona pueda tener en el futuro; en ese



sentido, Torres (2022) indica que la previsión consiste en reservar un porcentaje del propio salario con el fin de acumular progresivamente una suma de dinero que permita, a la larga, alcanzar un determinado objetivo y disponer de la estabilidad financiera necesaria para compensar circunstancias desfavorables; a la vez, Eichengreen (2009) señala que una cultura de previsión implica tener control sobre los sistemas financieros a través de los recursos que ofrecen las organizaciones fiables establecidas para evitar y gestionar las circunstancias económicas más nefastas, permitiendo evitarlas o que tengan un efecto menos grave.

Además, Valdivia et al. (2017) indican que la cultura de previsión es la cantidad de recursos que una persona destina para el momento de su jubilación, es decir, cuando llega a la vejez; así mismo, para Tomás y Batlle (2008), la cultura de la previsión es la forma de analizar y observar aquellas incidencias menores que podrían generarse en el futuro, como un problema financiero. Dicho de otra manera, la cultura de previsión se concreta en poseer cuentas de ahorro para el retiro, como AFP y ONP para el futuro; es contar con los seguros de salud o vida que ofrecen las instituciones.

3.2.3.2. Planificación financiera

Establecer objetivos financieros, desarrollar una estrategia para alcanzarlos y gestionar con éxito los ingresos, los gastos, los ahorros y las inversiones forman parte de la planificación financiera personal; del mismo modo, Salamea y Álvarez (2020) señalan que la planificación financiera es una parte esencial de un individuo, pues es la visualización de lograr algo en el futuro; para programar un plan financiero se necesita balancear la cuenta bancaria, el presupuesto, el ahorro y las deudas, en efecto esto, constituirá un instrumento esencial que permitirá alcanzar objetivos. Así mismo, Rojas et al. (2016) mencionan que la planificación financiera personal “es un conjunto de actividades para definir objetivos y recrear planes de acción que permiten satisfacer necesidades financieras presentes y futuras del individuo” (p. 159).



Como si fuera poco, Torres (2022) menciona que la planificación financiera es un componente clave del éxito de una organización empresarial. Debe aplicarse para impulsar la producción con un mayor valor añadido a fin de aumentar los beneficios y la rentabilidad económica, al tiempo que se contabilizan el capital circulante y los recursos financieros de una empresa; así mismo, Reus y Reus (2016) indican que “la planeación financiera determina procesos y proyecciones que permiten hacer un análisis de las actividades que realiza un individuo, una familia o una organización para que sea funcional y redituable en la economía” (p.87). De donde se infiere que la planificación financiera es como una hoja de ruta, donde se emplean los recursos existentes y estrategias para concretar objetivos financieros.

En último término, Prialé et al. (2011) indican que la planificación financiera es un conjunto de actividades requeridas para definir objetivos, establecer planes de acción y satisfacer necesidades financieras de los individuos; de modo similar, Valle (2020) señala que la planificación financiera es crucial para el crecimiento y desarrollo de una organización porque no sólo provee y predice acontecimientos, sino que también permite aplicar procedimientos o medidas cuando es necesario para rectificar errores de gestión y posibles desviaciones.

3.2.3.3. Conocimiento financiero

El conocimiento de los principios económicos y las habilidades necesarias para tomar decisiones de gestión financiera acertadas, incluido el pago de deudas, la inversión, la elaboración de presupuestos y el ahorro, se conoce como alfabetización financiera; de modo similar, Prialé et al. (2011) afirman que el conocimiento financiero es la agrupación de información de una persona respecto a temas de diversificación, inflación, rentabilidad, tasa de interés y riesgo. En consecuencia, la educación financiera entra dentro de esta categoría, ya que permitirá a los individuos adquirir conocimientos a través de un flujo de información, en el que también será necesario gestionar esos conocimientos para comprender los riesgos asociados a los bienes, servicios y otras cosas.



Así mismo, Duque et al. (2016) aluden que es el “proceso por el cual los consumidores financieros e inversores mejoran su comprensión de los productos y conceptos financieros a través de información, instrucción y/o consejo objetivo, desarrollan habilidades y confianza para conocer mejor los riesgos y oportunidades financieras” (p. 44). De manera similar, Salamea y Álvarez (2020) argumentan que tener un nivel correcto de conocimientos financieros es insuficiente si no se desarrollan las habilidades necesarias para aplicarlos. El conocimiento financiero es la capacidad de comprender los productos y servicios financieros para la gestión eficaz de los presupuestos personales y familiares; por último, Romero y Ramírez (2018) declaran que el conocimiento financiero es la información que un individuo o empresario debe captar para comprender los hechos relativos a las finanzas tanto personales como comerciales.

3.2.3.2. Productos y servicios financieros

Los productos y servicios financieros, como cuentas bancarias, préstamos, tarjetas de crédito, inversiones, seguros y orientación financiera, son instrumentos y disposiciones que facilitan la gestión del dinero; de modo similar, Hernández (2023), señala que los productos financieros, es el objeto o servicio ofrecido por entidades financieras a sus clientes o empresas con la finalidad de proporcionar fondos para desarrollar actividades y satisfacer sus necesidades de inversión, por otro lado los servicios financieros es el medio de acceso para la adquisición de un bien financiero, los cuales compone de varios tipos de transacciones como depósitos, inversión, seguros, adquisición de bienes inmobiliarios, modelos de financiamiento y asesoría profesional; así mismo, la Asociación de Jóvenes Empresarios (2009), definen el producto financiero “Como un servicio que satisface la demanda de las empresas o individuos y representa la oferta de las instituciones financieras, (...) en síntesis, un producto financiero es todo servicio de financiación que las entidades financieras ofrecen a sus clientes” (p.18).



Además, Dolores et al. (2021) manifiestan que los productos financieros son las herramientas que los bancos proporcionan a sus clientes para prestar servicios de intermediación financiera; igualmente, Valdivia et al. (2017) señalan que los productos y servicios financieros son herramientas, por las cuales las entidades bancarias otorgan al cliente el beneficio de ganar rentabilidad mediante sus inversiones o acceder al financiamiento para un negocio; en efecto, el servicio financiero no es un bien tangible, más al contrario, son acciones y operaciones que realizan las entidades financieras con el fin de administrar el dinero o recursos de un individuo o empresa. De ahí que la diferencia entre un producto financiero y un servicio financiero, radique en que el primero son tarjetas de crédito o débito, ya que las podemos palpar, porque son plásticos, pero a su vez lo que ofrece esta tarjeta es un servicio. De ahí que la tarjeta sea un producto, pero también sea un servicio cuando se aplique esta lógica.

3.2.3.5. Control financiero

El control financiero permite corregir algunas desviaciones en la planificación familiar; así mismo en caso de tener situaciones complejas en temas financieros podemos acudir a diferentes herramientas para tener el control financiero adecuado, como son las libretas, apuntes, hoja de cálculo o software; del mismo modo, Salamea y Álvarez (2020) sostienen que el control financiero es un componente crucial de la mejora de la capacidad financiera, ya que se basa en la evaluación de las opciones de pago, el seguimiento de cerca de los asuntos financieros, el pago puntual de las facturas y la gestión de un presupuesto personal o familiar en el que los ingresos superan a los gastos; igualmente el control financiero es "la fase posterior a la implantación de los planes financieros; el control trata de retroalimentar y ajustar los procesos, para garantizar la adherencia a los planes y la oportuna modificación de los mismos, debido a cambios imprevistos" (Carboney, 2023, parr.26).

También, Torres (2022) alude a que el control sobre los gastos se refiere a actitudes y sentimientos adoptados para el manejo o la administración de los recursos (económicos, corporales, intelectuales, emocionales y de



relaciones), poseídos en un momento determinado. Además, Prialé et al. (2011) argumenta que el control financiero comprende aspectos como: presupuesto familiar, cotizaciones de compra, pagos de cuentas a tiempo y la vigilancia personal de los asuntos financieros. En síntesis, el control financiero significa comprender tu situación financiera (dónde estás parado) para sacar beneficio de tus ingresos o activos y en la planificación financiera. Dicho de otra manera, es una práctica saludable para la economía personal, pero a la vez no deja de ser difícil de incorporar a los hábitos de una persona.

3.2.4. Importancia de la cultura financiera

Según la entidad financiera Scotiabank (2023), en su ciberpágina explica la importancia de la cultura financiera: la primera importancia radica en que una sólida educación financiera te permite navegar por el complejo mundo de las finanzas personales y profesionales con mayor confianza y competencia; incluye saber presupuestar, ahorrar e invertir y planificar la jubilación. La segunda importancia radica en entender cómo funciona el dinero y cómo protegerlo contra riesgos innecesarios, de los cuales tomar decisiones claras que te beneficiarán a lo largo de tu vida. En definitiva, la educación financiera juega un papel crucial en la prevención y gestión de deudas eficientemente, porque la mayoría de las personas enfrentarán alguna forma de deuda en la vida, ya sea a través de préstamos estudiantiles, hipotecas o créditos de consumo. Por lo tanto, tener un conocimiento sólido de las finanzas personales puede ayudar a prevenir el gasto excesivo y a diseñar planes para reducir la deuda de forma más rápida y eficaz.

Existen muchas razones por las cuales es importante mejorar y ampliar nuestra cultura financiera; las decisiones económicas y financieras que tomamos a diario se ven fuertemente influenciadas por los factores externos. Dichos fenómenos del externo son alertas para concientizar a la población sobre la importancia de adquirir un buen nivel de cultura financiera desde la etapa formativa básica y superior. Los conocimientos financieros son cada vez más cruciales para gestionar nuestros ahorros e inversiones, de modo que podamos prepararnos mejor para los acontecimientos futuros y tener la previsión necesaria para la jubilación. Esto incluye conocer el índice de referencia, la tasa de desempleo y las posibilidades de trabajo.



La educación o la cultura financiera te permite aprender a cómo administrar o invertir tu propio capital, lo cual te ayudará a manejar mejor tu economía por medio de la administración eficiente y evitar caer en deudas o problemas económicos. Un mayor nivel de cultura financiera facilita que las personas tomen decisiones financieras acertadas por sí mismas, lo que la convierte en un arma muy eficaz para impulsar la estabilidad y el avance de todo el sistema financiero y económico.

3.2.5. Aspectos generales sobre bienestar financiero

El bienestar financiero se refiere a la situación en la que un individuo cuenta con los conocimientos, habilidades y recursos necesarios para gestionar de manera eficaz sus finanzas; de modo similar, Joo (2008) indica que “El bienestar financiero es un concepto integral y multidimensional que incorpora la satisfacción financiera, el estado objetivo de la situación financiera, las actitudes financieras y el comportamiento que no se puede evaluar a través de una sola medida” (pp. 21–33).

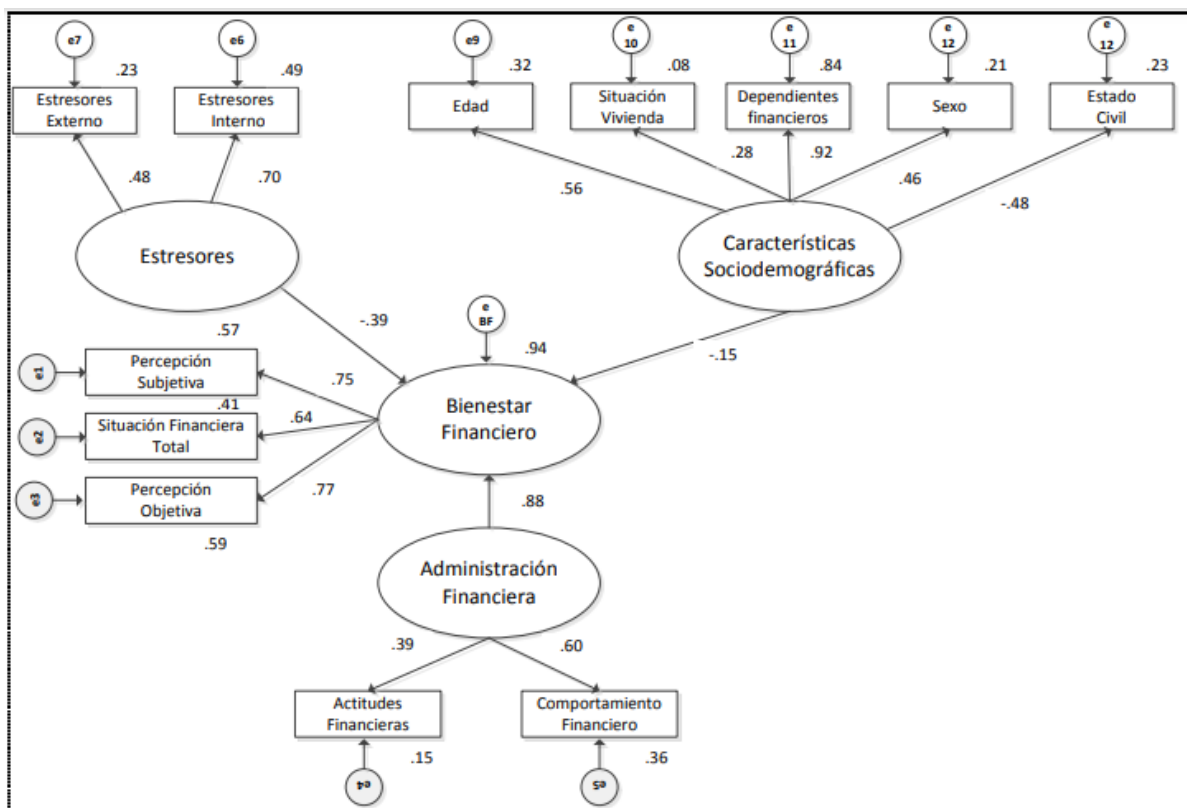
Así mismo, la sensación de seguridad y satisfacción que produce el control de las propias finanzas se conoce como bienestar financiero. Es sentirse bien encaminado hacia los objetivos financieros a largo plazo y disponer de dinero suficiente para ahorrar, pagar facturas y hacer frente a circunstancias imprevistas; de modo similar, Mejía (2015), en su artículo titulado “Impacto de las capacidades financieras en el bienestar de los empleados”, define al bienestar financiero como el grado en que las familias y los individuos cuentan con suficiente economía y seguridad; se refleja en deseo o el alcance de la protección contra los riesgos económicos que enfrentan las personas en su vida cotidiana, como bancarrota, la pérdida de empleo, enfermedad, quiebras bancarias, pobreza, indigencia en la vejez.

Mejía a través del modelo teórico construido por las revisiones literarias y evidencias empíricas, trabajando con el paquete estadístico AMOS 18, adecuo un modelo sobre la relación entre, Bienestar Financiero, Características Sociodemográficas, Estresores y Administración Financiera.



Figura 1

Organización del bienestar financiero según Mejía (2015)



Nota. Modelo de relación entre, bienestar financiero, características sociodemográficas, estresores y administración financiera, adaptado de Mejía (2015), disponible en [\[https://www.redalyc.org/pdf/6379/637967184003.pdf\]](https://www.redalyc.org/pdf/6379/637967184003.pdf).

Así mismo, Ortiz et al. (2019) sostienen que el bienestar financiero suele considerarse como un subconjunto de la calidad de vida de las personas. Como tal, la evaluación del bienestar financiero es un concepto integral y multifacético, ya que abarca cuatro elementos: comportamiento financiero (gestión financiera, disponibilidad de ahorros de emergencia, gestión del crédito, plan de jubilación, gestión de riesgos, planificación patrimonial / herencia), percepción financiera (actitud y conocimiento financiero objetivo), objetivos de la situación financiera (ingresos, patrimonio neto, liquidez, consumo y adecuación de la vivienda) y por último la satisfacción financiera; igualmente, el bienestar financiero, según Alberro et al. (2016), es la capacidad de acceder al sistema financiero de una manera suficiente, lícita y satisfactoria que permita a las personas beneficiarse del éxito de sus inversiones u obtener financiación para poner en marcha o hacer crecer un negocio. En conclusión, el bienestar financiero es un problema crítico para las instituciones financieras y para las operaciones empresariales en general. Cabe

señalar que este tipo de bienestar está relacionado con la gestión del dinero y afecta a todos los aspectos del bienestar de un individuo.

También, Vallejo et al. (2016) mencionan que el bienestar financiero se sitúa en las cualidades objetivas y percibidas que crean los individuos en relación a ciertos estándares de comparación al momento de diagnosticar su situación financiera. Al mismo tiempo, Mejía (2017) indica que el bienestar financiero se interpreta como un “nivel de salud financiera; incluye la satisfacción con los materiales y no materiales de la situación financiera, la percepción de la estabilidad financiera, incluyendo la suficiencia de recursos financieros y materiales, a la vez los recursos financieros inmateriales que cada individuo posee” (p.5). En consecuencia, el bienestar financiero es fundamentalmente porque está relacionado con entender el sistema financiero para tomar decisiones correctas.

De igual manera, autores como Vallejo y Martínez (2016) indican que la situación financiera o bienestar de una persona es un reflejo de su nivel de educación financiera. Las investigaciones indican que existe una fuerte correlación entre el crecimiento económico y los indicadores sociales, los cuales se derivan de la satisfacción de necesidades y el crecimiento personal de los miembros de la sociedad. Estos indicadores son el resultado de los conocimientos que adquieren las personas para tomar sus propias decisiones financieras. El bienestar financiero, por tanto, se asocia a la toma en consideración de aspectos que disminuyen los ingresos, como el endeudamiento y los gastos suntuarios, que sólo pueden ser inferiores a los ingresos. También se asocia a la capacidad de pagar las deudas acumuladas y a la posibilidad de salvaguardar el futuro utilizando productos financieros que permitan el ahorro y la rentabilidad a largo plazo.

Así pues, para decirlo de forma sencilla, la salud financiera es el estado en el que una persona u organización gestiona sus ingresos y gastos con la eficacia suficiente para hacer frente a circunstancias imprevistas y cumplir sus objetivos. También es el resultado de la correcta ejecución de los planes y del cumplimiento de los presupuestos, que garantizan una gestión adecuada de los ingresos y una mentalidad correcta a la hora de contraer deudas.



3.2.6. Modelos sobre bienestar financieros

Según Mejía (2017), en su artículo titulado “Relación entre Estrés Financiero y el Bienestar de los Empleados”, manifiesta un modelo para medir la variable de bienestar financiero.

Tabla 7

Modelo sobre bienestar financiero según Mejía (2017).

Dimensiones	Indicadores
Percepción subjetiva	-Preocupación por gastos mensuales de manutención -Dificultad para vivir de los ingresos. -Preocupación por dinero adeudado
Percepción objetiva	Si no tuviera trabajo, numero de meses que podría vivir de ahorros
Percepción Global	-Estado financiero. -Percepción de la situación económica propia. -Satisfacción de la situación económica propia

Nota. Dimensiones e indicadores de la variable bienestar financiero, adaptado de Mejía (2017), disponible en [<https://www.redalyc.org/journal/4560/456050279003/456050279003.pdf>].

Interpretación:

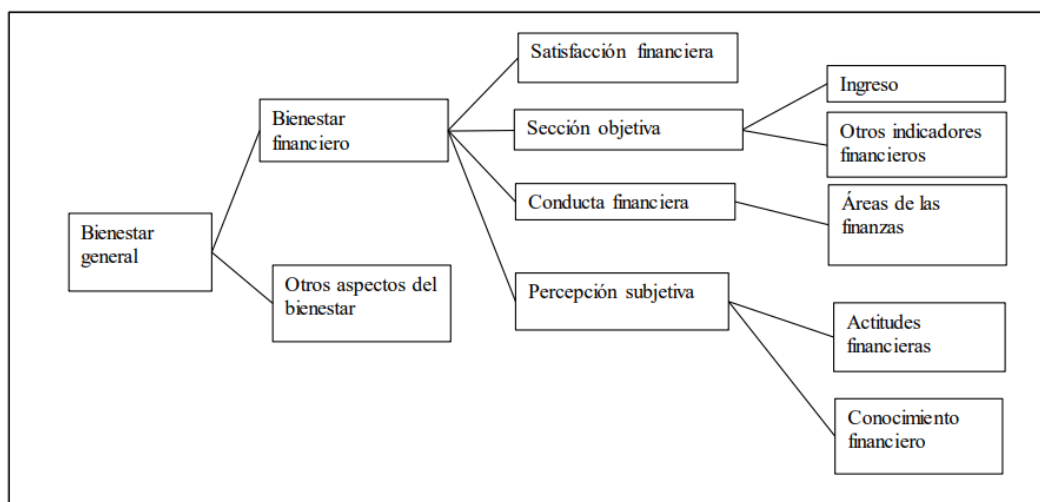
Mejía (2017) clasifica el bienestar financiero en tres dimensiones: la percepción subjetiva (como lo interpretamos con los sentidos), percepción objetiva (lo real) y la percepción global (percibir lo general).

Según Joo (2008), en su libro “Manual de Investigación de Finanzas del Consumidor”, en el capítulo de Personal Financial Wellness, propone una clasificación del bienestar financiero para poder medir dicha variable.



Figura 2

Clasificación del bienestar financiero según Joo (2008).



Nota: Modelo de la variable bienestar financiero, según Joo (2008), disponible en [<https://link.springer.com/chapter/10.1007/978-0-387-75734-6>].

Interpretación:

Según Joo (2008), indica que el bienestar financiero es un concepto cabal y multifacético que integra la satisfacción financiera, el estado objetivo de la situación financiera, las actitudes financieras y el comportamiento que no puede ser cuantificado.

Por otro lado, Vallejo y Martínez (2016) disponen de un modelo de la variable bienestar financiero con reactivos para medir dicha variable.

Tabla 8

Bienestar financiero según Vallejo y Martínez (2016)

Dimeciones	Indicadores
Reactivos de bienestar financiero	1.Siente estrés financiero
	2.Satisfecho con situación financiera.
	3.Preocupado por cubrir sus gastos normales
	4.Puede conseguir dinero para una emergencia
	5.No puede pagar salidas para diversión.
	6.Frecuencia con la que sobrevive financieramente
	7.Situación financiera estresante

Nota. Reactivos para medir la variable bienestar financiero, adaptado por Vallejo y Martínez (2016), disponible en [<https://www.redalyc.org/pdf/4560/456046142006.pdf>].



3.2.7. Dimensiones del bienestar financiero

3.2.7.1. Percepción subjetiva

Con respecto a la percepción subjetiva, debemos entender que está relacionada con la intuición, sensación empírica o fenómeno; cada quien interpreta la realidad según su experiencia, haciendo posible la variación de interpretaciones aleatorias a una determinada situación. Según Bermúdez et al. (2011), argumentan que lo subjetivo es “la valoración que haga la persona acerca de los beneficios que le hayan podido reportar cada estrategia de afrontamiento; representa un criterio de efectividad de la misma” (p.465). Así mismo, Gerrans et al. (2013) indican que la percepción subjetiva se refiere exclusivamente a las actitudes financieras y conocimientos financieros; la primera se vincula con la importancia de mantenerse al día con las finanzas y la importancia que se les da a las jubilaciones; la segunda toma en cuenta el conocimiento general financiero, conocimiento general de jubilación, conocimiento de productos financieros, conocimiento matemático y conocimiento financiero subjetivo. En definitiva, la percepción subjetiva significa que la persona realiza su análisis según su criterio, viendo la realidad.

Por otro lado, Gonzáles (2011) menciona que la percepción subjetiva de una persona, atraviesa por la forma en que el sujeto entiende la realidad y percibe los sucesos o eventos de la realidad, sin tomar en cuenta la percepción objetiva y la forma natural de ocurrencia de dichos sucesos. De manera que lo subjetivo es opuesto a lo objetivo; lo primero se refiere a la manera que se percibe la realidad de una determinada situación y que no se corresponde con los datos referidos de un evento que se ejecuta.

3.2.7.1.1. Preocupación por gastos mensuales de manutención

El término “preocupación por los gastos mensuales de manutención” describe el malestar o la inquietud que siente alguien cuando considera los gastos recurrentes de las necesidades, como la vivienda, la alimentación, los servicios públicos, el transporte y otras necesidades; de la misma manera,



Emmanuel y Girón (2018) afirman que los gastos mensuales de manutención son aquellas salidas de dinero fijo de una persona con carga familiar, de lo cual debe saber administrar de manera efectiva todos los meses y solventar futuras necesidades.

3.2.7.1.2. Dificultad para vivir de los ingresos

Se dice que una persona o familia que comprueba que sus ingresos son insuficientes para cubrir sus necesidades y gastos básicos diarios tiene dificultades para vivir de sus ingresos, lo que puede causarle estrés financiero. Así mismo, según el libro de Cajina (2010), titulado “Coaching para emprender”, menciona que la dificultad para vivir de los ingresos se traduce en dos enfoques del capitalismo, donde el capitalismo 1.0 explica que vivir de una manera difícil es tener solo una fuente de ingreso, mientras tanto el capitalismo 2.0 es tener múltiples ingresos y vivir plenamente satisfecho sin ninguna dificultad.

3.2.7.1.3. Preocupación por dinero adeudado

La situación de las preocupaciones del dinero adeudado es una de las prioridades que tiene un individuo, que busca su historial crediticio limpio, de lo cual debe salvaguardar su liquidez para solventar; en ese sentido, Gutiérrez (2010) afirma que “la deuda es una obligación contractual para repagar intereses; los incumplimientos en los pagos pueden llevar a la firma de la bancarrota y los directivos podrían perder sus puestos” (p. 155).

3.2.7.2. Percepción objetiva

Con respecto a la percepción objetiva, se refiere a que el individuo toma en cuenta los sucesos como son, no admite una percepción distinta entre los individuos y está relacionado solo con la ocurrencia natural de una determinada situación. Según la investigación de tesis de Delgadillo (2019), que cita a varios autores para su investigación, se infiere que la percepción objetiva es el proceso de concebir las cosas tal y como ocurren; antes de esta percepción, es imposible interpretar un determinado suceso



de manera diferente. Así mismo, Gerrans et al. (2013) mencionan que la percepción objetiva mide el estado financiero a través de los ingresos del hogar, deuda del hogar y bienes del hogar. De lo cual los hogares se clasifican según una categoría de ingresos.

Además, Schwartz (2020) argumenta que la objetividad es todo aquello que pertenece a la realidad y que percibíamos de manera directa. Cabe precisar que la percepción objetiva se relaciona con los datos de una determinada situación, toma en cuenta todos los factores del contexto que llevan al suceso, descarta toda clase de interpretación.

3.2.7.2.1. Si no tuviera trabajo, número de meses que podría vivir de ahorros

El término “si no tuviera trabajo, número de meses que podría vivir de mis ahorros” describe el tiempo que alguien podría sobrevivir solo con sus ahorros en caso de perder su empleo. A la vez, Clason (2019) explica en su libro titulado “El hombre más rico de Babilonia”, que hace alusión a los números de meses que se podría sustentar una persona en caso de perder su trabajo. Se deduce el máximo número de meses que una familia o individuo podría vivir de sus ahorros sin generar ningún ingreso frente a sus necesidades o gastos fijos mensuales.



Tabla 9*Diferencia entre la percepción objetiva y subjetiva*

	Objetivo	Subjetivo
Definición	Relativo al objetivo y su realidad	Relativo al sujeto y su modo de percibir la realidad del objeto
Característica	<ul style="list-style-type: none"> • Independiente de las emociones • Se puede medir y apreciar • Extrínseco al individuo 	<ul style="list-style-type: none"> • Relacionado con los sentimientos • No es medible • Intrínseco al individuo
ejemplo	<ul style="list-style-type: none"> • Hechos • Flores amarillas • Artículos científicos 	<ul style="list-style-type: none"> • Opiniones • Flores aburridas • Criticas de Arte

Nota: Diferencias entre la percepción subjetiva y objetiva, extraído del sitio web [<https://www.diferenciador.com/objetivo-y-subjetivo/>].

3.2.7.3. Percepción global

La percepción global es la comprensión general que tiene una persona de sus acciones y pensamientos; es la forma en que estos conceptos se unen para producir una noción amplia; en ese sentido, la percepción global, según Bermúdez (2012), está conectada al total de la percepción objetiva y subjetiva. A partir de estos conceptos circulantes, surge un nuevo estándar de conocimiento que permite a las personas ver los acontecimientos tal y como suceden; así mismo, Jáuregui (2008), la percepción global es el acopio de la intuición, la sensación empírica o el fenómeno, así como la capacidad de las personas para ver las cosas de una determinada manera y comprender el acontecimiento de forma natural, es decir, viendo el fenómeno como un todo y no como una cuestión de interpretación subjetiva.

3.2.7.3.1. Estado financiero

En cuanto a los estados financieros, se entienden que son informaciones que reflejan el estado económico de una empresa o un individuo en un momento determinado, normalmente un año; en ese sentido, Elizalde (2019) manifiesta que “los estados financieros reflejan las operaciones o transacciones diarias que

demuestra una empresa en sus actividades, siendo resumidas en la estructura exhibida como estado financiero” (p.219).

3.2.7.3.2. Percepción de la situación económica propia

La evaluación que hace una persona de su estado financiero, teniendo en cuenta muchos elementos como los ingresos, los gastos, las obligaciones y la capacidad para hacer frente a las demandas, se conoce como la percepción de la propia situación financiera; de modo similar, Bodalo (2002) menciona que se describe como la visión optimista que puede plantear una persona o un país, ya sea en el aspecto económico o financiero. A la vez, indica que la percepción propia tiende a ver la situación como ideal y con proyecciones de éxito.

3.2.7.3.3. Satisfacción de la situación económica propia

Es el grado de conformidad o satisfacción que siente un individuo con su situación financiera actual, en lo que respecta a ingresos, gastos y seguridad financiera; así mismo, Menger (2023) indica en su libro de “Principios de economía política” que la satisfacción económica propia hace referencia a los bienes y servicios que tienen valor para los sujetos. Este valor es más significativo cuando pueden satisfacer las necesidades de su familia, la capacidad de poder adquirirlos y preservarlos en el tiempo.

3.2.8. Importancia del bienestar financiero

Se debe entender que el bienestar financiero está relacionado con los conocimientos que poseen los individuos sobre el valor del dinero y los productos financieros del mercado, la satisfacción de contar con el conocimiento necesario e invertir sin temor en las distintas entidades financieras. En consecuencia, tener una cultura financiera sólida permite a las personas y a las familias realizar sus objetivos y aprovechar las oportunidades. Por lo tanto, es fundamental reforzar las ideas que determinan el sentido del bienestar financiero, ya que el grado de bienestar financiero de los individuos se resentirá si no se comprenden y procesan adecuadamente esta información.

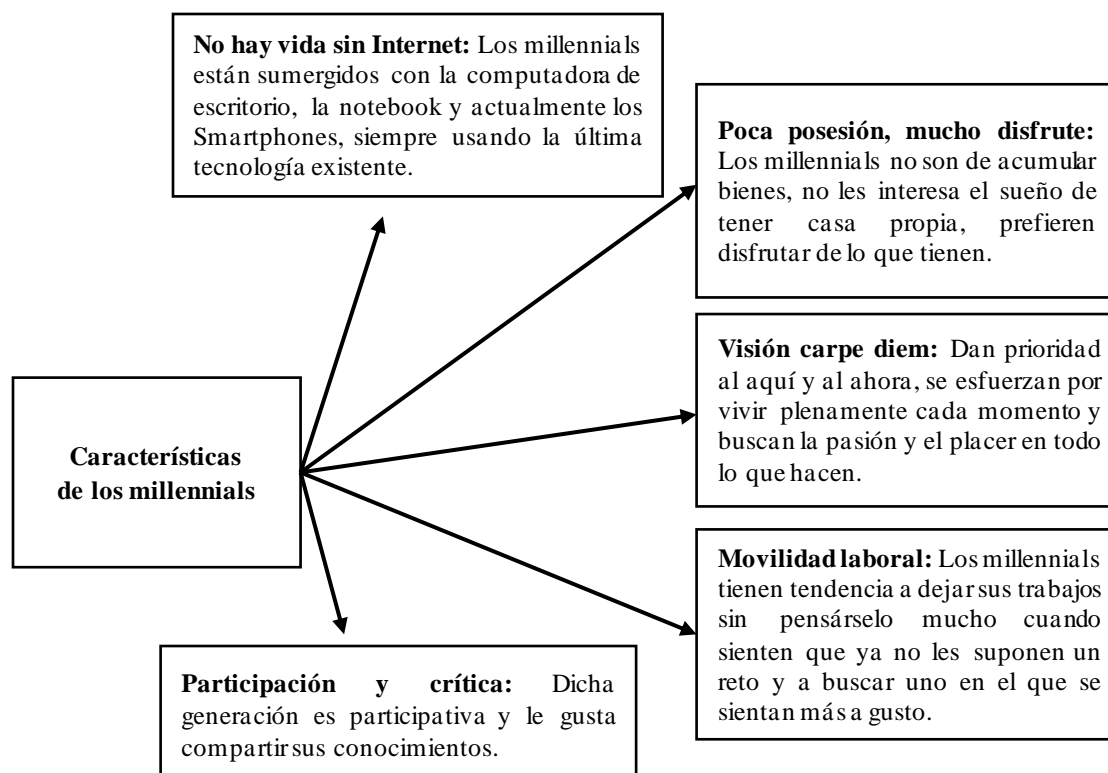


3.2.9. Aspectos generales sobre la generación y

Las personas nacidas entre 1980 y 2000 se conocen como la generación de los millennials. Su educación en medio de la explosión de la tecnología digital e Internet ha determinado sus pautas de comunicación, empleo y consumo. Los millennials tienden a valorar más las experiencias que las posesiones materiales y le dan mucha importancia a la flexibilidad y al equilibrio entre la vida laboral y personal. En ese sentido, Begazo y Fernandez (2015) mencionan que los millennials son aquellas personas nacidas entre los años 1981 y 2000. El Internet fue un factor conviviente desde la niñez o la adolescencia, y por lo tanto su estereotipo de lo que sucede está fuertemente influenciado por la tecnología y la era digital. Así mismo, cabe precisar que no existen fechas precisas de cuándo esta generación comienza y termina. Además, algunos expertos usan años de nacimiento que van desde la década de 1980 hasta principios del año 2000.

Figura 3

Características de los millennials según Begazo y Fernández (2015).



Nota. las principales características de la generación millennials, según Begazo y Fernandez (2015), disponible en [<https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/>].

Por otro lado, en su libro, Lee Caraher (2014) menciona que “la generación Y son las personas nacidas entre 1980 y 2000” (p. 10). En pocas palabras, los individuos



de la generación Y son personas inclinadas a experimentar cosas nuevas y, desde el punto de vista del consumo, son capaces de gastar más dinero en productos; de la misma manera, Álvarez y Haro (2017) manifiestan que los millennials son la generación que creció con Internet como valiosa fuente de información y muestran predilección por el material digital. Las características de las generaciones de la población actual están determinadas por el contacto social; los millennials, también conocidos como generación Y, han adquirido popularidad por constituir ahora la mayoría de la fuerza laboral, tanto mental como física.

También, Díaz y Roncallo (2017) mencionan que los millennials son aquellas personas nacidas entre 1980 y el año 2000. Este grupo generacional disfrutó y disfruta de las conquistas de las anteriores generaciones, pero con ellos surgieron también nuevas ideas, como otras maneras de hacer las cosas; a la vez tienen un pensamiento y actuaciones diferentes. Es por esto que se ha suscitado tanto interés de parte de las empresas e investigadores de la actualidad. Más aún, los millennials quieren cambiar el mundo, porque son los más fieles a sus valores, más honestos, más ecológicos, más orgánicos, más exitosos y pareciera que entran a competir por ser mejores que sus padres.

3.3. Marco conceptual

- a) **Los millennials:** Los jóvenes adultos nacidos entre 1982 y 2001 constituyen la nueva generación de clientes conocida como millennials, más educada, con menos inclinaciones religiosas, más conocedora de la tecnología y más liberal políticamente que las generaciones precedentes (Peñalosa y López, 2016).
- b) **Inclusión financiera:** La inclusión financiera se define en tres aspectos como: acceso, utilización y la calidad. El acceso se refiere a la facilidad con la que las personas pueden obtener los servicios y bienes financieros que ofrecen las instituciones formales o la posibilidad de utilizar los servicios y productos de las instituciones que componen el sistema financiero formal. El término utilización describe tanto la utilización real de los productos financieros, la frecuencia y el motivo por el que se recurre al sistema financiero. Por último, la calidad se define en términos de las cualidades de uso y acceso (Esteban y Titelman, 2018).
- c) **Dinero:** Como medio de intercambio, el dinero sirve de herramienta para que el valor adopte el tipo de comercio adecuado. Las mercancías sólo competirían entre sí como



productos o valores de uso en ausencia de la forma monetaria del valor (Benetti y Cartelier, 1998).

- d) **Ahorro:** Según Saving Trust S.A. (2006), en su libro titulado “El dinero y el ahorro”, menciona que el ahorro es el porcentaje del ingreso que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras a través de diferentes estrategias financieras; de ahí que el ahorro es la diferencia entre el total de ingresos y obligaciones financieras. En definitiva, es la reserva que se destina para cualquier imprevisto y que es producto del excedente del trabajo.
- e) **Tarjeta de crédito:** Según Rodríguez et al.(2020), indican que las tarjetas de crédito consisten en que el “usuario puede efectuar pagos con tarjeta en establecimientos afiliados al momento de adquirir bienes o servicios y pagar obligaciones” (p.2). De modo que son utilizados para hacer compras sin tener dinero en efectivo, pudiendo hacerse los pagos en uno solo o en cuotas sobre dinero que financia una entidad bancaria y que será abonado por el titular de la tarjeta cuando le llegue dicho resumen de pago.
- f) **Tarjeta de débito:** Se utiliza para poder realizar diferentes operaciones financieras y está ligada a una clave que permite autorizar dichas transacciones. La tarjeta de débito es una buena alternativa para controlar los gastos y cumplir con el presupuesto familiar mensual, esto según el Banco Bilbao Vizcaya Argentaria (2020).
- g) **Seguro de vida:** Según la SBS (2023), el seguro de vida es un contrato pactado para proteger económicamente a las personas que dependen de una institución; en caso de fallecimiento, estos contarán con una indemnización que permita cubrir temporalmente las necesidades económicas de sus familias.
- h) **Tasa de interés:** La tasa de interés es el costo que se paga por el alquiler del dinero, representa el porcentaje que se aplica al capital; igualmente la Página de Visa indica que la tasa de interés es la rentabilidad de un ahorro o el costo de un crédito, éste tiene una relación directa entre dinero y tiempo. En definitiva, la tasa de interés es el precio del dinero a pagar por utilizar una cantidad de dinero durante un tiempo determinado (Buenaventura, 2003).
- i) **Diversificación de ingresos:** La diversificación de ingresos es el proceso al que acceden los hogares para incrementar sus fuentes de ingreso. En síntesis, la diversificación significa asignar las inversiones o los ahorros a activos diferentes y variados para ayudar a minimizar el riesgo o incrementar los ingresos (Mora y Cerón, 2015).
- j) **Percepción:** Según el autor Arias (2006), señala que la “percepción es cualquier acto o proceso de conocimiento de objetos, hechos o verdades, ya sea mediante la experiencia sensorial o por el pensamiento” (p.10). De ahí que se refiere a lo que percibe cada ser



humano, consiste en recibir, interpretar y comprender las señales que provienen desde el exterior. Así mismo es el proceso cognitivo de la conciencia, que consiste en el reconocimiento, interpretación y significación para la elaboración de juicios en relación a las sensaciones recibidas del ambiente físico y social.

- k) Objetiva:** Lo objetivo significa que es propio del objeto y es válido para todos, de lo cual se puede medir o apreciar sin la intervención de la opinión del sujeto. Dicho de otra manera, es cuando algo o alguien es objetivo, muestra los hechos o las cosas tal cual son. Así mismo, Schwartz (2020) señala que la objetividad es todo aquello que pertenece a la realidad y que percibíamos de manera directa.
- l) Subjetiva:** Lo subjetivo se asocia generalmente a una concepción individualista de cada ser humano respecto de la realidad, de carácter metafísico; pues es lo intrínseco del propio individuo, es decir, su forma de pensar, su conciencia, su experiencia y juicio respecto al contexto de su realidad (González, 2008).
- m) Bienestar financiero:** Según la Protección Financiera del Consumidor (CFPD,2023), el bienestar financiero es el estado en el que un individuo puede satisfacer tranquilamente sus obligaciones financieras actuales y en curso, puede sentirse seguro(a) de su futuro financiero, de modo que implica un conocimiento sólido en temas de finanzas, para poder diversificar, invertir y sacar préstamo y método para liquidar deudas.
- n) Bienestar familiar:** Según la Real Academia Española (RAE), el bienestar familiar es la situación desahogada que permite vivir con comodidad y disfrutar de los bienes materiales. De modo que el bienestar familiar está relacionado concretamente que todos los miembros están seguros, gozan de salud, tienen accesos a oportunidades de progreso educativo y económico.
- o) Ingresos:** Camelo (2001) menciona que el ingreso es el máximo monto que una familia se puede dignar en gastar en bienes y servicios de consumo durante un periodo determinado, sin tener que depender de un financiamiento ni reduciendo sus gastos; como también se puede decir que son las ganancias retribuidas de una persona por su esfuerzo físico y mental.
- p) Previsión:** Según el Centro de Servicios de Atención al Usuario (CONNECTAMEF, 2021), indica que la previsión son constancias emitidas con la finalidad de garantizar la existencia de recursos que necesita para la atención del pago de las obligaciones en los años fiscales posteriores; dicho de otra manera, significa construir planes en relación a los ingresos y obligaciones personales de cada individuo, para tener sostenibilidad en escenarios económicos desfavorables en el futuro.



q) Solvencia: En el contexto financiero, la solvencia es el cimiento para realizar acciones de inversión y la capacidad de hacer frente a las obligaciones financieras que son los pasivos de un individuo o empresa. Dicho de otra manera, es la capacidad que tiene una persona de atender las obligaciones adquiridas. Así mismo, Ruiz (s.f.) menciona que la solvencia es la capacidad de los flujos financieros generados por las organizaciones o empresas para afrontar sus obligaciones financieras de forma que se garantice la continuidad de la actividad empresarial.



CAPÍTULO IV METODOLOGÍA

4.1. Tipo y nivel de investigación

4.1.1. Tipo de investigación

Para la presente investigación se ha considerado el tipo de investigación básica, porque el propósito fundamental es la recopilación de la información de los conocimientos y teorías; del mismo modo, Ñaupas et al.(2014) mencionan que “La investigación pura o básica recibe el nombre de pura porque en efecto no está interesada por un objetivo crematístico, su motivación es la simple curiosidad, el inmenso gozo de descubrir nuevos conocimientos” (p. 91).

Así mismo, se tomó en cuenta a Valderrama (2002), donde señala que “la investigación teórica, pura o fundamental, (...) aporta con conocimientos científicos y no necesariamente produce resultados de utilidad práctica inmediata, recoge información de la realidad para enriquecer el conocimiento teórico-científico orientado al descubrimiento de principios y leyes” (p. 164). Pues bien, según los autores mencionados, se puede inducir que las investigaciones de tipo básico simplemente favorecen para enriquecer y ampliar el conocimiento en un rubro específico.

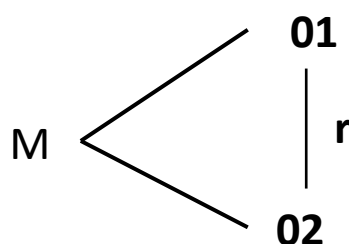
4.1.2. Nivel de investigación

El nivel de investigación es correlacional; se busca encontrar la relación entre dos variables de estudio. El alcance de la investigación correlacional, según Valderrama (2002), es determinar el grado de asociación o relación que existe entre dos o más conceptos, categorías o variables. Del mismo modo, los estudios correlacionales miden cada una de las variables al evaluar el grado o los niveles de asociación entre dos o más variables. La prueba de correlación se realiza entonces para averiguar el grado de asociación, intensidad o relación, así como para averiguar cómo puede comportarse un concepto o variable cuando se conoce el comportamiento de otras variables relacionadas.



4.2. Diseño de investigación

El diseño de investigación se refiere a las planificaciones concretas que se realizan para la recopilación de información en los estudios. Del mismo modo, Mendoza y Hernández (2018) definen que el diseño de investigación se refiere al “plan o estrategia que se desarrolla para obtener la información (datos) requerida en una investigación con el fin último de responder satisfactoriamente el planteamiento del problema” (p. 150). Pues, el diseño nos permitirá un camino delineado a seguir para cumplir con los objetivos de la investigación, para tener resultados originales.



Donde:

M = Muestra: Muestra finita millennials = 358

01 = Variable 1: Cultura financiera

02 = Variable 2: Bienestar financiero

r = relación entre las variables de estudio

El tipo de diseño de investigación que se ha considerado en el proyecto es *no experimental*, debido a que no se pretende manipular las variables, en razón tal como Mendoza y Hernández (2018) lo argumentan como “Estudios que se realizan sin la manipulación deliberada de variables y en los que solo se observan los fenómenos en su ambiente natural para analizarlos” (p. 151). Así mismo, dentro del diseño no experimental, es de tipo transeccional o transversal; básicamente, investigaciones que recopilan datos en un momento único.

4.3. Población y muestra

4.3.1. Población

La población es la agrupación de personas o elementos que son fuentes de análisis para la investigación; de la misma manera, Esteban y Molina (2014) sostienen que “la población, llamada universo o colectivo, delimita aquel grupo del que desea obtener información y que está formado por todos los elementos que comparten características relacionada con el problema o tema de investigación” (p. 120). Dicho



de otra manera, la población puede estar formada por personas, familias, grupos, organizaciones y establecimientos , entre otros.

Además, “La población es el conjunto de sujetos o cosas que tienen una o más propiedades en común, se encuentran en un espacio o territorio y varían en el transcurso del tiempo” (Vara, 2012, p. 221). Así mismo, Arias (2012), dentro de la clasificación de la población, indica que la “población finita es la agrupación en la que se conoce la cantidad de unidades que la integran; existe un registro documental de dichas unidades” (p. 82).

Por otro lado, el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI, 2017), en el último Censo Nacional 2017, registró una población total de personas 10, 861 en el distrito de Tamburco, provincia Abancay. Así mismo, dicha cantidad de habitantes va desde el primer año de vida del ser humano hasta los 98 años. En ese sentido, para el proyecto de investigación respectivo, la población en el 2017 estuvo integrada por los jóvenes y adultos entre los 23 a 43 años de edad, lo que corresponde a 3, 686 individuos del distrito de Tamburco entre hombres y mujeres. De modo que, aplicando la proyección de la Tasa Intercensal Anual para el 2023, la población de estudio está conformada por los 5,208 individuos que corresponden a la generación los millenials según la clasificación de dicha institución.

Tabla 10

Población de los millennials 2017 del distrito de Tamburco

Provincia, distrito y edades simples	Total	Población	
		Hombres	Mujeres
DISTRITO TAMBURCO	3 686	1 749	1 937
23 años	234	108	126
24 años	260	137	123
De 25 a 29 años	1 074	511	563
25 años	239	111	128
26 años	227	115	112
27 años	178	95	83
28 años	200	89	111
29 años	230	101	129
De 30 a 34 años	889	409	480
30 años	209	94	115
31 años	167	76	91
32 años	182	81	101
33 años	167	82	85
34 años	164	76	88
De 35 a 39 años	714	333	381



35 años	158	69	89
36 años	142	65	77
37 años	156	74	82
38 años	137	62	75
39 años	121	63	58
De 40 a 43 años	515	251	264
40 años	142	77	65
41 años	129	57	72
42 años	113	58	55
43 años	131	59	72

Nota. La tabla muestra la población de los millennials desde los 23 años hasta los 43, según Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI 2017)

4.3.2. Muestra

La muestra inicialmente se caracteriza por ser un subgrupo de un universo de elementos o personas en el que se realizará la investigación; de modo similar, Bernal (2010) indica que la muestra “es la parte de la población que se selecciona, de la cual realmente se obtiene la información para el desarrollo del estudio y sobre la cual se efectuarán la medición y la observación de las variables objeto de estudio” (p.161). Pues bien, la muestra es un subgrupo representativo de la población a estudiar, es decir, refleja las características que identifican esa población en concreto y que se desean conocer en la investigación.

Además, el tipo de muestreo para el proyecto de investigación es “probabilístico”; donde todos los elementos de análisis tienen la probabilidad de ser escogidos aleatoriamente. Igualmente Hernández et al.(2014) mencionan que en la técnica probabilísticas, “todo los elementos de la población tienen la misma posibilidad de ser escogidos para la muestra y se obtienen definiendo las características de la población y el tamaño de la muestra, y por medio de una selección aleatoria” (p.175).

Así mismo, la principal técnica del muestreo probabilístico para la investigación es la de aleatorio simple. Según Esteban y Molina (2014), indican que la técnica de Aleatorio Simple, “es el procedimiento más sencillo, donde una muestra de tamaño n es seleccionada de una población de N unidades; cada elemento que se selecciona de manera independiente al resto, tiene una probabilidad de inclusión en la muestra” (p.129).



Figura 4

Técnica de cálculo de la muestra según Esteban y Molina (2014)

$$n = \frac{z^2 \cdot P \cdot Q \cdot N}{E^2 \cdot (N - 1) + Z^2 \cdot P \cdot Q}$$

Nota: Determinación de la muestra en relación con estimaciones de proporciones para poblaciones finitas (Menor o igual a 100,000), según Esteban y Molina (2014)

Donde:

N = Tamaño de la población

n = tamaño de la muestra

E= Error de la muestra

Z= Coeficiente de confianza de Distribución normal

P= Proporción de Individuos que poseen en la Población las características de estudio

Q= proporción de Individuos que no poseen la característica de estudio

Tabla 11

Cálculo de la muestra por aleatorio simple

N	5,208
Z	1.96
E	5%
P	50%
Q	50%

Nota. La tabla muestra el cálculo de la muestra por el método aleatorio simple.

n	358
----------	------------

Interpretación de los resultados:

Reemplazando los valores en la fórmula, la muestra nos arroja un número de 358 individuos. Esto significa que el cuestionario será aplicado a dicha cantidad de personas del distrito de Tamburco. Como dato adicional respecto a la población total de cada sexo, nos resulta la muestra estratificada con cantidades de 171 hombres y 187 mujeres.

4.4. Procedimientos de la investigación

La presente investigación se desarrollará por los siguientes pasos:



- a) **Primero:** Elaboración de la planificación de las actividades primordiales para dar seguimiento al cumplimiento de la investigación. Se ha realizado la debida revisión de bibliografía de multitud de autores con el propósito de fortalecer la teoría de las variables, dimensiones, indicadores y el marco conceptual.
- b) **Segundo:** Manifiesta a la investigación de campo, la recolección de los datos de la muestra a través de la técnica de la encuesta; en consecuencia, serán de interpretación, análisis y reflexión para ser conceptualizadas, categorizadas y subcategorizadas.
- c) **Tercero:** Está relacionado con la codificación, análisis e interpretación por medio de la estadística descriptiva e inferencial de las respectivas conexiones de las variables con las dimensiones; finalmente, se definirán los resultados, los cuales serán de utilidad para las recomendaciones.

4.5. Técnica e instrumentos

4.5.1. Técnica

La técnica de investigación comprende las diferentes herramientas y procedimientos que se utilizan para la obtención de información o conocimiento. De modo similar, Arias (2012) menciona que “se entenderá por técnica de investigación el procedimiento o forma particular de obtener datos o información” (p. 67). Por ende, la encuesta es la técnica de recolección de información más empleada en las investigaciones; se basa en un cuestionario o banco de preguntas para recopilar.

Tabla 12

Subdivisión de la encuestas e instrumentos según G. Arias (2012)

Técnica	Instrumento
Encuesta	Guía de encuesta
	Oral
	Grabador
	Cámara de Video
Escrita	Cuestionario

Nota. La tabla muestra los distintos instrumentos que compone la técnica de la encuesta Adaptado por G. Arias (2012).

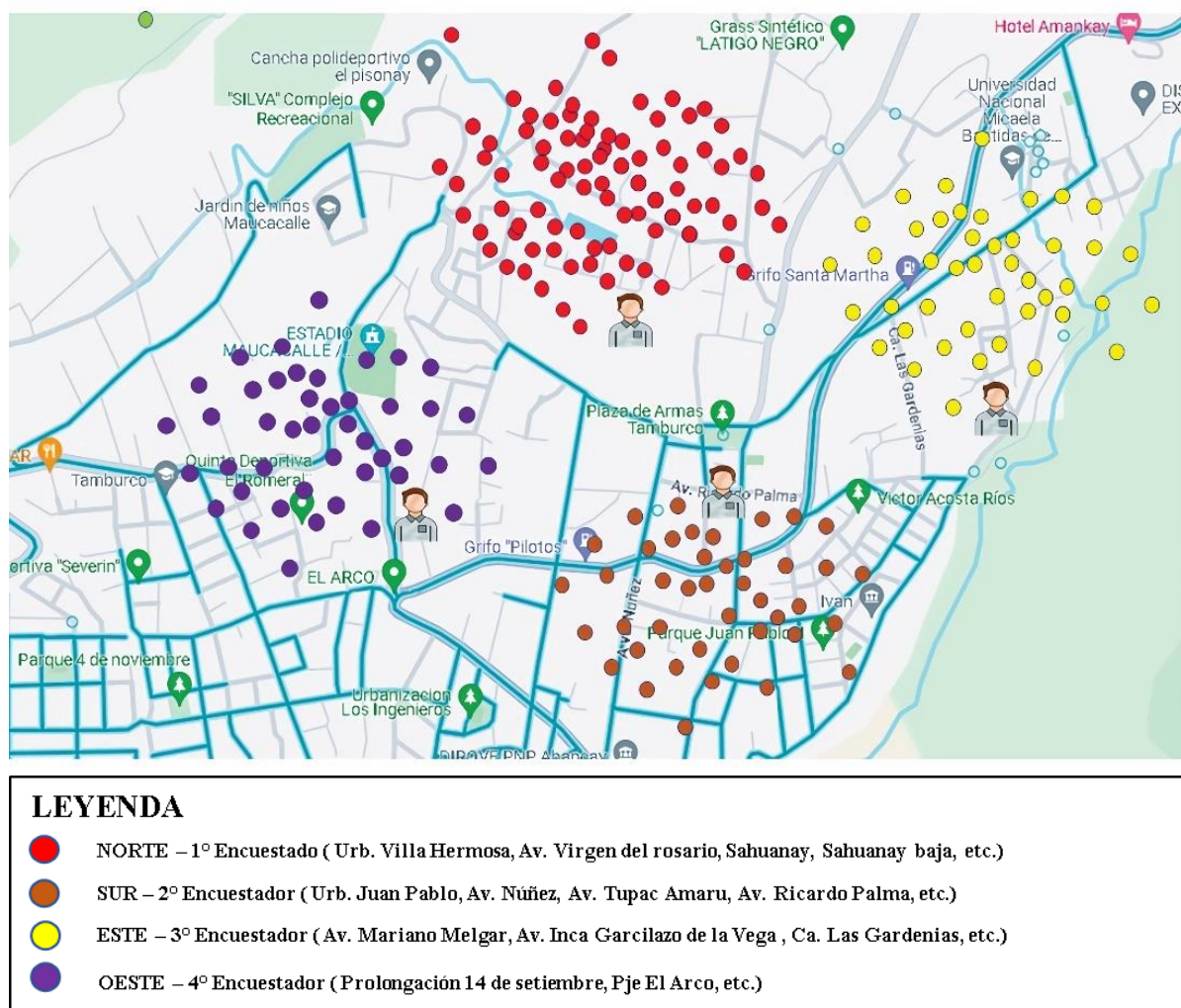
Por lo tanto, a través de la encuesta se obtendrá la información por medio de la entrevista personal directa, donde Hernández y Mendoza (2018) definen que la entrevista personal directa implica que una persona con conocimientos y calificada



aplica el cuestionario a los participantes de manera oral. Así mismo, para la recopilación de datos de los millennials del distrito, los cuatro encuestadores se ubicarán según los puntos cardinales de norte, sur, este y oeste del mapa Tamburco. Para la identificación de los 358 millennials del distrito de Tamburco de ambos géneros, se realizará por criterios de los encuestadores.

Figura 5

Mapeo de la recopilación de datos de los millennials, 2023



Nota. La figura muestra la organización sobre el acopio de los datos de los millennials por los cuatro encuestadores.

4.5.2. Instrumento

El instrumento es una herramienta más específica y adecuada para la investigación, porque permite recoger la información de forma segura y más sencilla; de la misma manera, Ñaupas et al. (2014) mencionan que “el cuestionario es una modalidad, (...) que consiste en formular un conjunto sistemático de preguntas escritas, en una

cédula, (...) su finalidad es recopilar información para verificar las hipótesis de trabajo” (p.211).

Por otra parte, para la presente investigación se utilizó el cuestionario con formato de escala Likert, un instrumento adaptado por Talaya y Molina (2014), donde lo definen como un conjunto de proposiciones positivas o negativas que permiten al entrevistador enjuiciar o evaluar el tema o el objeto analizado. Esto básicamente le permite al entrevistado manifestar su grado de acuerdo o desacuerdo con cada una de las afirmaciones propuestas, normalmente tiene cinco categorías de respuesta que varían desde el “muy en desacuerdo” al “muy de acuerdo”.

Tabla 13

Escala de Likert para el instrumento de investigación

Variables	Escala de medición
Cultura Financiera	1: Nunca
	2: casi nunca
	3: A veces
	4: casi siempre
	5: Siempre
Bienestar Financiero	1: Muy en desacuerdo
	2: En desacuerdo
	3: Inseguro
	4: De acuerdo
	5: Muy de acuerdo

Nota. La tabla muestra los grados de acuerdo o desacuerdo, adaptado de Talaya y Molina (2014).

4.4.2.1. Validación del Instrumento de investigación

La validez del instrumento se realizó a través de juicio de experto por tres docentes de la Facultad de Administración. Cabe mencionar que la validez se realiza sobre la base de una ficha especial que incluye validez de contenido y de constructo mínimo; en este se debe facilitar a cada experto un expediente compuesto por la matriz de consistencia, teoría sobre las variables e instrumento a evaluar. Según la ponderación de los expertos, se evalúa; si sale más de 70%, es válido, pero si resulta menor el resultado, la ficha no es válida.

Por consiguiente, para que el instrumento tenga credibilidad y grado de capacidad de la medición de las variables, se adaptó de cuestionarios



estandarizados, debidamente validados y aplicados en investigaciones semejantes a la cultura financiera y el bienestar financiero. Por consiguiente, con base en instrumentos preexistentes se realizó el acondicionamiento y la validez por juicio de experto de los instrumentos según el contexto del estudio (*ver tabla.14*).

Tabla 14

Antecedentes de los instrumentos estandarizados

Instrumentos	
Cultura Financiera	<ul style="list-style-type: none"> • Instrumento, según Valdivia et al. (2017), de lo cual Delgadillo (2019) adaptó para su investigación titulada “La cultura financiera y su relación con el bienestar financiero de los millennials de la Provincia de Arequipa, 2019”, debidamente validado por tres expertos. • Instrumento según la OCDE (2013), de lo cual Guevara (2021) adaptó para su investigación titulada “La cultura financiera y la calidad de vida de los agricultores beneficiarios de las actividades de café y cacao a cargo de vida en el Distrito de Monzón”, debidamente validado por tres expertos.
Bienestar financiero	<ul style="list-style-type: none"> • Instrumento de la variable bienestar financiero, según Mejía (2017), por consiguiente, Delgadillo (2019) adaptó para su investigación titulada “La cultura financiera y su relación con el bienestar financiero de los millennials de la Provincia de Arequipa, 2019”, debidamente validado por tres expertos.

Nota. La tabla muestra los cuestionarios estandarizados, debidamente validados y aplicados en investigaciones semejantes a la cultura financiera y el bienestar financiero.

4.4.2.2. Confiabilidad del instrumento de investigación

Así mismo, la confiabilidad hace referencia a la capacidad que tiene el instrumento para generar resultados consistentes y reproducibles. Según Cordova (2020), indica que la confiabilidad del instrumento de investigación se realiza mediante el coeficiente de confiabilidad Alfa de CRONBACH. Esto ayudará a determinar el nivel de confiabilidad de un instrumento politómico y para determinar su valor.



Tabla 15*Niveles de confiabilidad*

Escala	Categoría
$r = 1$	Confiabilidad perfecta
$0.90 \leq r \leq 0.99$	Confiabilidad muy alta
$0.70 \leq r \leq 0.89$	Confiabilidad alta
$0.60 \leq r \leq 0.69$	Confiabilidad aceptable
$0.40 \leq r \leq 0.59$	Confiabilidad moderada
$0.30 \leq r \leq 0.39$	Confiabilidad baja
$0.10 \leq r \leq 0.29$	Confiabilidad muy baja
$0.01 \leq r \leq 0.09$	Confiabilidad despreciable
$r = 0$	Confiabilidad nula

Nota. La tabla muestra los distintos grados de confiabilidad, adaptado por Córdova (2020).

4.6. Estadística de investigación

Los estudios que se realizan en el campo educativo siempre generan un conjunto de datos, de lo cual la estadística, a través de los métodos matemáticos, juega un rol importante para el procesamiento e interpretación de los datos, de ahí radica la necesidad de que el estudiante o profesional requiera aprender de los contenidos estadísticos, como de los análisis descriptivos e inferenciales para su debido resultado en la investigación (Cardoso et al. 2022).

4.6.1. Estadística descriptiva

La estadística descriptiva es la encargada de la observación, recojo, organización y descripción de un conjunto de datos. El objetivo de la estadística descriptiva, según Ñaupas et al. (2014), es procesar, compilar y evaluar un conjunto de datos derivados de las variables objeto de estudio. Examina una colección de métricas o estadísticas, como medidas de tendencia central y medidas de dispersión, que permiten comprender el tamaño de las variables en estudio. En consecuencia, la estadística descriptiva es lo que proporciona procedimientos para resumir y describir las características de un conjunto de población o muestra.

4.6.2. Estadística inferencial

La estadística inferencial es una agrupación de procedimientos que permiten establecer conclusiones sobre la población a partir de una muestra tomada de ella; del mismo modo, Amat et al. (2021) indican que “La estadística inferencial es una rama de la estadística que estudia el comportamiento y propiedades de las muestras,



la posibilidad y límites de la generalización de los resultados obtenidos a partir de aquellas poblaciones que representan” (p.127).

4.6.2.1 Coeficiente de correlación (Rho de Spearman)

Según Mondragón (2014), menciona que la correlación de rho Spearman refleja el grado de asociación entre dos variables. Además, es una medida de asociación lineal que se utiliza para los rangos, números de orden, de cada grupo de sujetos y compara dichos rangos.

La fórmula del coeficiente Rho Spearman

$$r_s = 1 - \frac{6 \sum d_i^2}{n(n^2 - 1)}$$

Siendo

n = la cantidad de sujetos que se clasifican

x_i = el rango de sujetos i con respecto a una variable

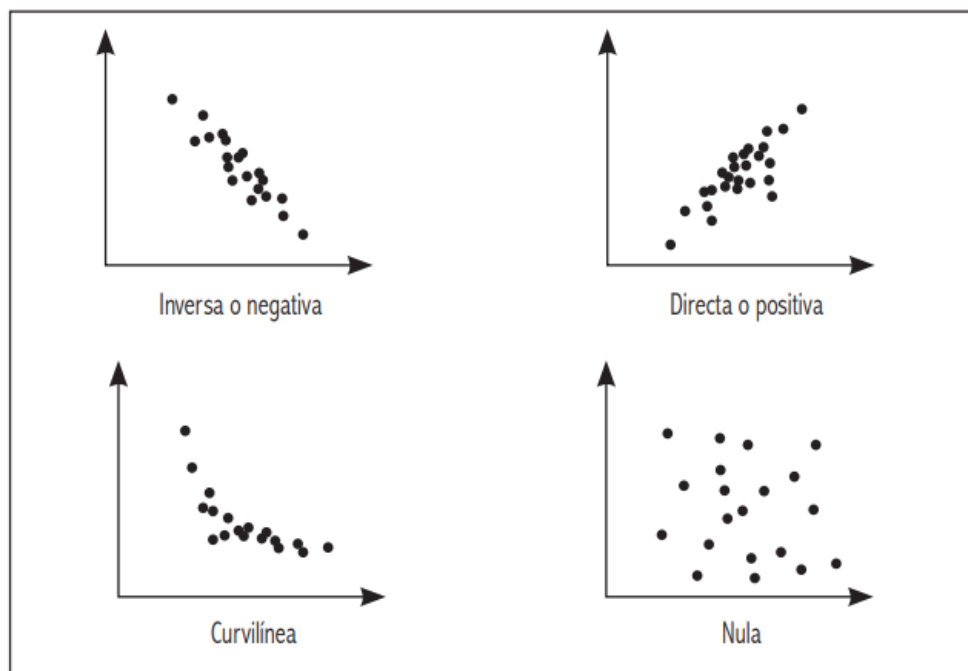
y_i = El rango de sujetos i con respecto a una segunda variable

$d_i = x_i - y_i$

Es decir que d_i , es la diferencia entre los rangos de X e Y (Anderson et al., 1999).

Figura 6

Tipos de correlación



Nota. La figura muestra la principal clasificación según el sentido de la relación, adaptado según Mondragón (2014), disponible en [<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5156978>].



4.6.3. Herramientas estadísticas

Para el procesamiento de los datos se dependió del software IBM SPSS statistic 25, para el análisis de datos, crear tablas y gráficas con data compleja. Además, el SPSS es reconocido por su capacidad de administrar grandes volúmenes de datos y es capaz de llevar a cabo análisis de texto, entre otros formatos más. Así mismo se utilizó el Excel para la clasificación de los datos complejos.



CAPÍTULO V RESULTADOS Y DISCUSIÓN

5.1. Análisis de resultados

5.1.1. Fiabilidad del instrumento aplicado

Para determinar si un instrumento es suficientemente fiable para ser utilizado, la fiabilidad proporciona el índice de consistencia. Se tiene en cuenta porque si el valor es inferior a 0,7 (70%), el instrumento examinado mostrará una variabilidad heterogénea en sus ítems, lo que nos hará sacar conclusiones incorrectas.

Tabla 16

Estadística de fiabilidad Alfa de Cronbach

Variables	Alfa de CRONBACH
Cultura Financiera	0.921
Bienestar financiero	0.715

Nota. Datos obtenidos del estadístico SPSS, 2023

Interpretación:

En la presente tabla 16, se puede analizar que ambas variables de estudio presentan valores altos, dado que la cultura financiera cuenta con una fuerte confiabilidad y el bienestar financiero con una confiabilidad aceptable; por lo tanto, los instrumentos son consistentes.



5.1.2. Aspectos generales de la población

Tabla 17

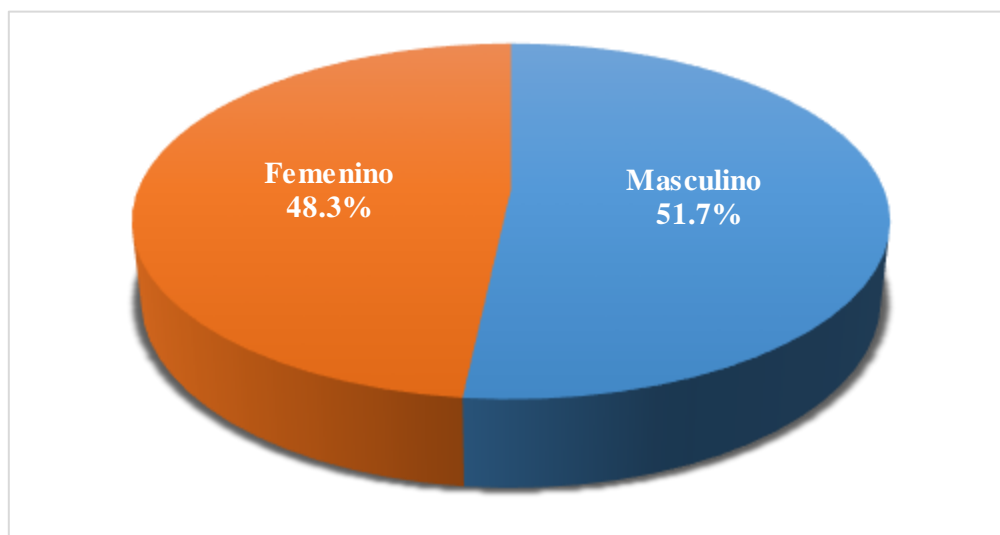
Genero de los millennials

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Masculino	185	51,7	51,7
Femenino	173	48,3	100%
Total	358	100%	

Nota. Información obtenida mediante el procesamiento de IBM SPSS statistic 25.

Figura 7

Genero de los millennials



Nota. Datos estadísticos del género encuestado; Análisis estadístico con Excel.

Interpretación:

De acuerdo a la tabla 17 y figura 7, se puede apreciar que el 51,7% (185) de los encuestados de la generación de los Millennials son de sexo masculino, en tanto el 48,3% (173) son del género femenino, con lo cual se determina que la cantidad de varones es superior a la cantidad de mujeres en esta investigación.



Tabla 18

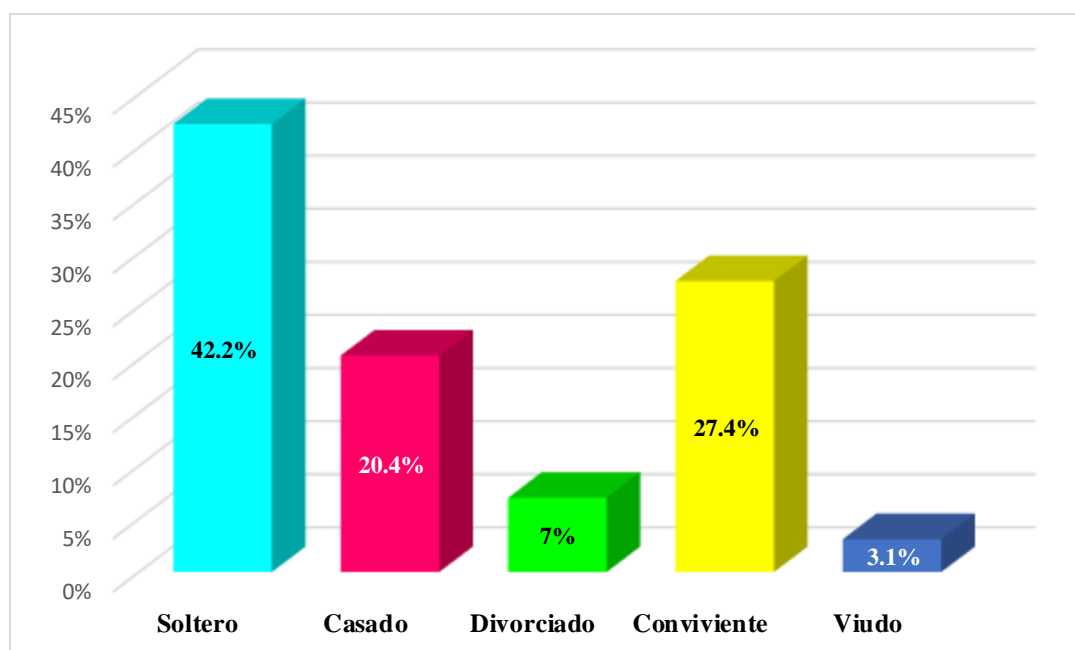
Estado civil de los millennials

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Soltero	151	42,2	42,2
Casado	73	20,4	62,6
Divorciado	25	7,0	69,6
Conviviente	98	27,4	96,9
Viudo	11	3,1	100%
Total	358	100%	

Nota. Información obtenida mediante el procesamiento de IBM SPSS statistic 25.

Figura 8

Estado civil de los millennials



Nota. Datos estadísticos del estado civil del encuestado; Análisis estadístico con Excel.

Interpretación:

Según la tabla 18 y figura 8, conforme al instrumento del cuestionario aplicado a 358 personas, respecto al estado civil, se determina que existe una mayor manifestación de solteros (42.2%) y convivientes (27.4%), seguido de casados (20.4%) y divorciados (7%), finalmente con tan solo el (3.1%) que son solteros, todo a nivel del Distrito de Tamburco.



Tabla 19

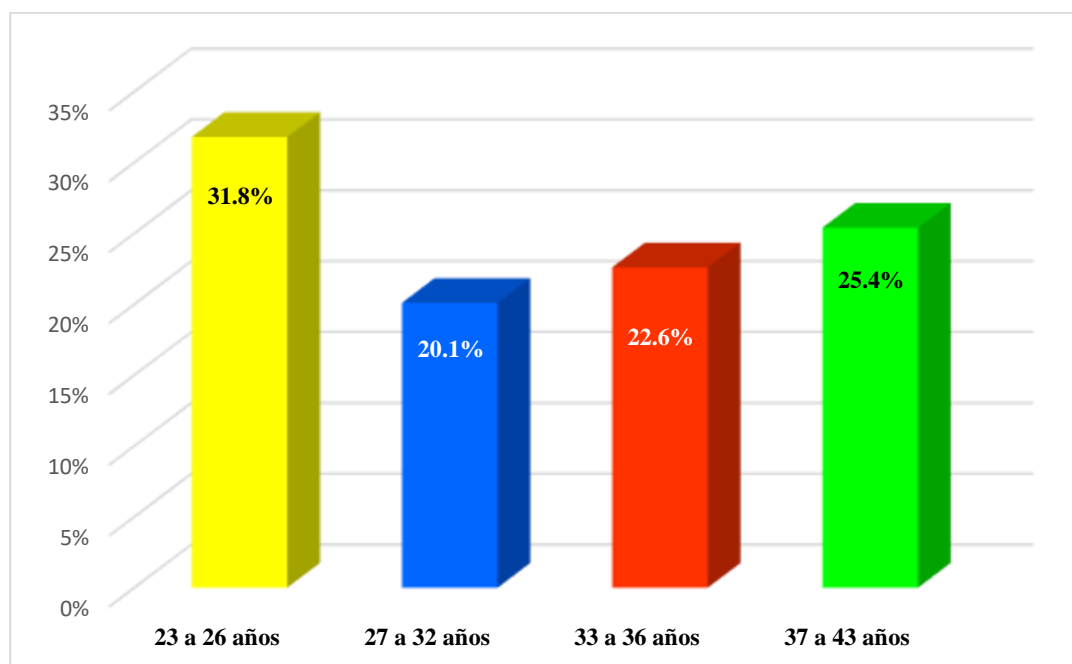
Edades de los millennials

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
23 a 26 años	114	31,8	31,8
27 a 32 años	72	20,1	52,0
33 a 36 años	81	22,6	74,6
37 a 43 años	91	25,4	100%
Total	358	100%	

Nota. Información obtenida mediante el procesamiento de IBM SPSS statistic 25.

Figura 9

Edades de los millennials



Nota. Datos logrados desde el procesamiento del SSPS

Interpretación:

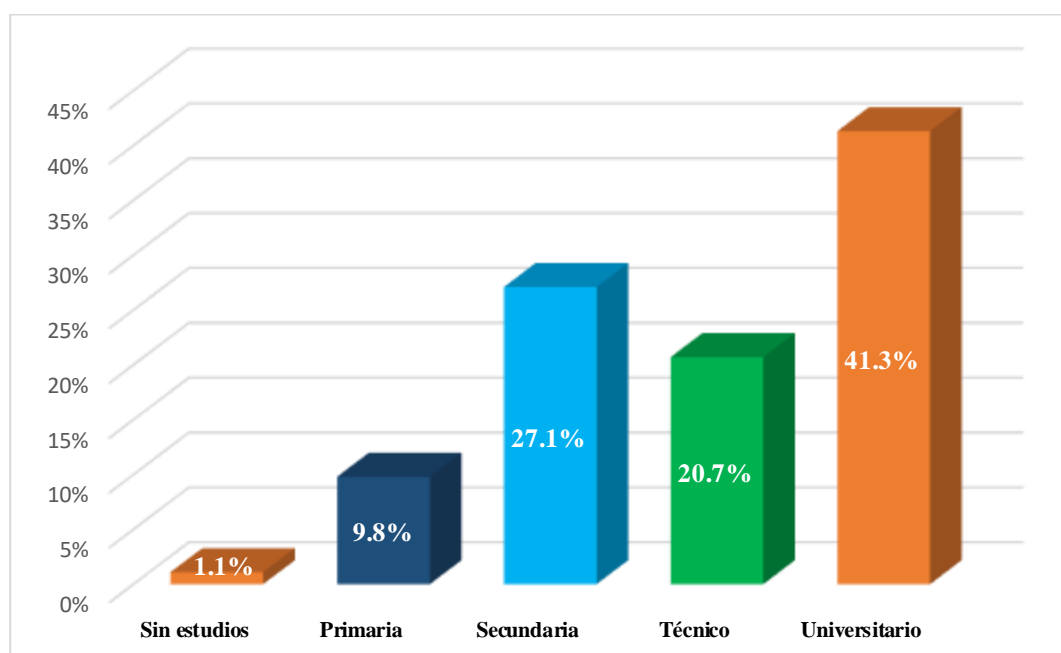
De acuerdo a la tabla 19 y figura 9, se aprecia que los datos respecto a las edades de los millennials nos arrojan que el 31.8% (114) de los 23 a 26 años, son los más concentrados en cuanto a cantidad; mientras tanto, el segundo con 25.4% (91) son desde los 37 a 43 años de edad y así sucesivamente bajando hasta el nivel bajo de edades concentradas.



Tabla 20*Formación académicas de los millennials*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Sin estudios	4	1,1	1,1
Primaria	35	9,8	10,9
Secundaria	97	27,1	38,0
Técnico	74	20,7	58,7
Universitario	148	41,3	100%
Total	358	100%	

Nota. Información obtenida mediante el procesamiento de IBM SPSS statistic 25.

Figura 10*Formación académica de los millennials*

Nota. Datos estadísticos del sexo; Análisis estadístico con Excel.

Interpretación:

Según la tabla 20 y figura 10, conforme al instrumento de cuestionario aplicado a 358 de los millennials. Sobre la formación académica, se puede estimar que existe un 41.3% (148) de personas con estudios universitarios con mayor escala, seguido de aquellos que tienen estudios secundarios con 27.1% (97) y estudios técnicos con 20.7% (74); finalmente, con tan solo 9.8% (35) de estudios primarios y sin estudios un 1.1% (4).

Tabla 21

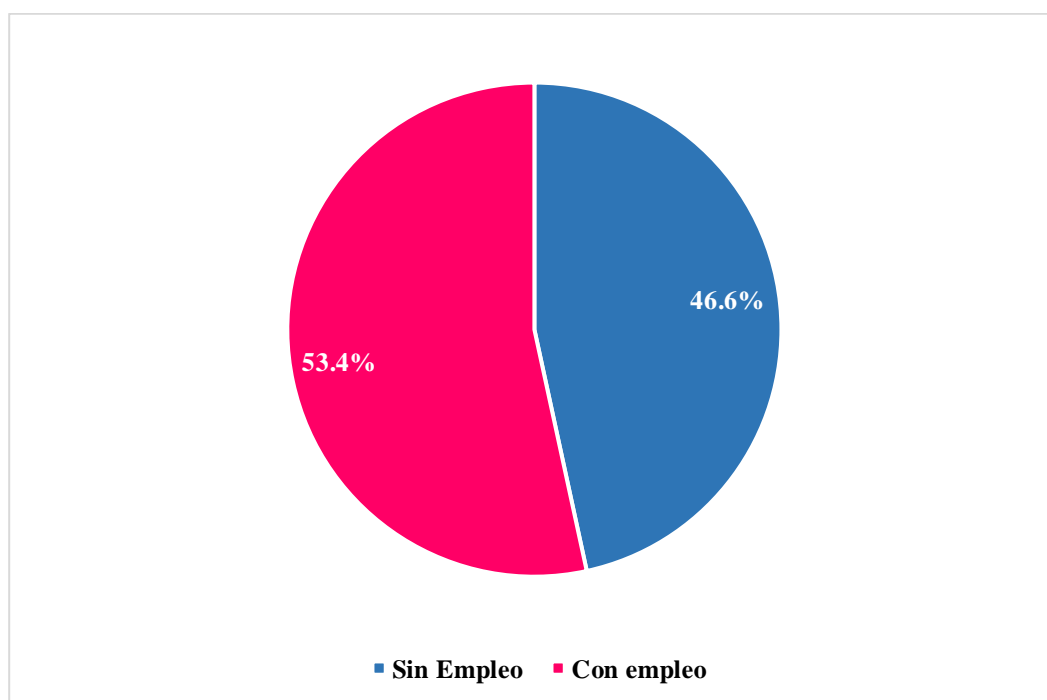
Situación laboral de los millennials

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Sin Empleo	167	46,6	46,6
Con empleo	191	53,4	100%
Total	358	100%	

Nota: Información obtenida mediante el procesamiento de IBM SPSS statistic 25.

Figura 11

Situación laboral de los millennials



Nota. Datos estadísticos del género del encuestado; Análisis estadístico con Excel.

Interpretación:

De acuerdo a la tabla 21 y figura 11, se aprecia que los datos sobre la situación laboral nos arrojan que el 53.4% de las personas cuentan con empleos, mientras tanto el 46.6% son personas que no tienen empleos (cabe mencionar que algunas de estas personas son emprendedores), lo que nos permite determinar que existe mayor cantidad de individuos con pleno empleo.



Tabla 22

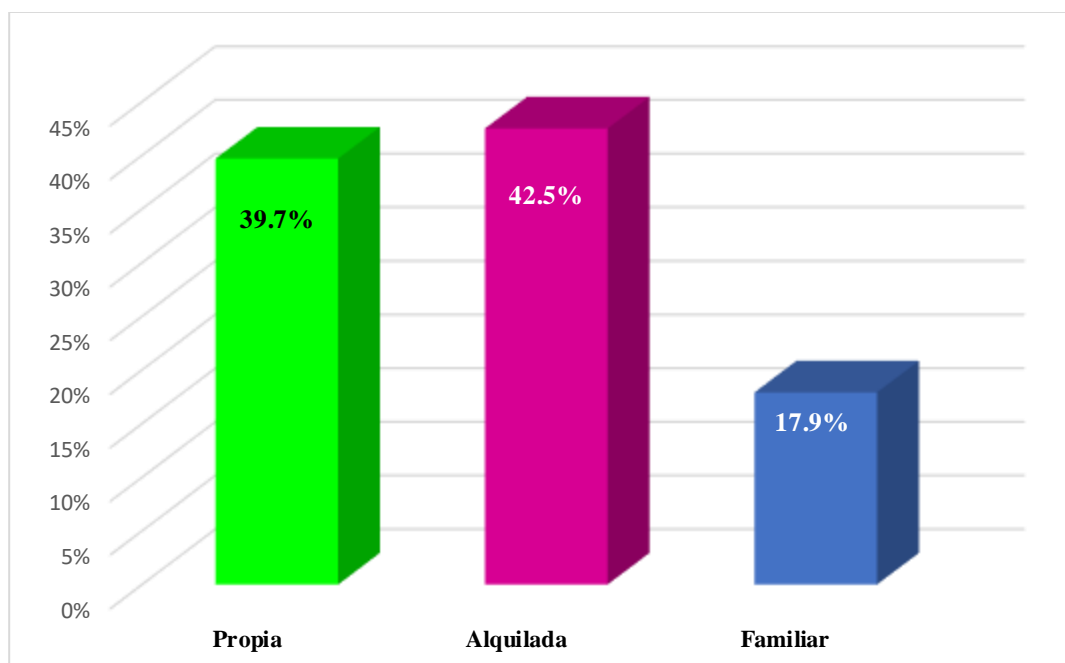
Tenencia de vivienda

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Propia	142	39,7	39,7
Alquilada	152	42,5	82,1
Familiar	64	17,9	100%
Total	358	100%	

Nota. Información obtenida mediante el procesamiento de IBM SPSS statistic 25.

Figura 12

Tenencia de vivienda



Nota. Datos estadísticos del género del encuestado; Análisis estadístico con Excel.

Interpretación:

Según la tabla 22 y la figura 12, se aprecian los datos sobre la tenencia de vivienda, de los cuales nos muestra que un 42.5% (152) de los millennials viven de manera alquilada en sus hogares y que el 39.7% (142) viven en hogares propios; por último, un 17.9% (64) en hogares alquilados. De ahí se deduce que la mayoría de los millennials viven en hogares alquiladas en el Distrito de Tamburco.



5.1.3. Análisis descriptivo de las entrevistas

Para el análisis descriptivo de las entrevistas, se toma en cuenta a la estadística descriptiva en concreto. Cabe mencionar que la interpretación de los resultados se realiza por la escala de Likert de los dos cuestionarios, donde se consideran los porcentajes mayores; a la vez, se propuso describir los indicadores más fundamentales de la dicha variable (*mayor inf. Anexo.6*).

Tabla 23

Análisis descriptivo de la variable cultura financiera

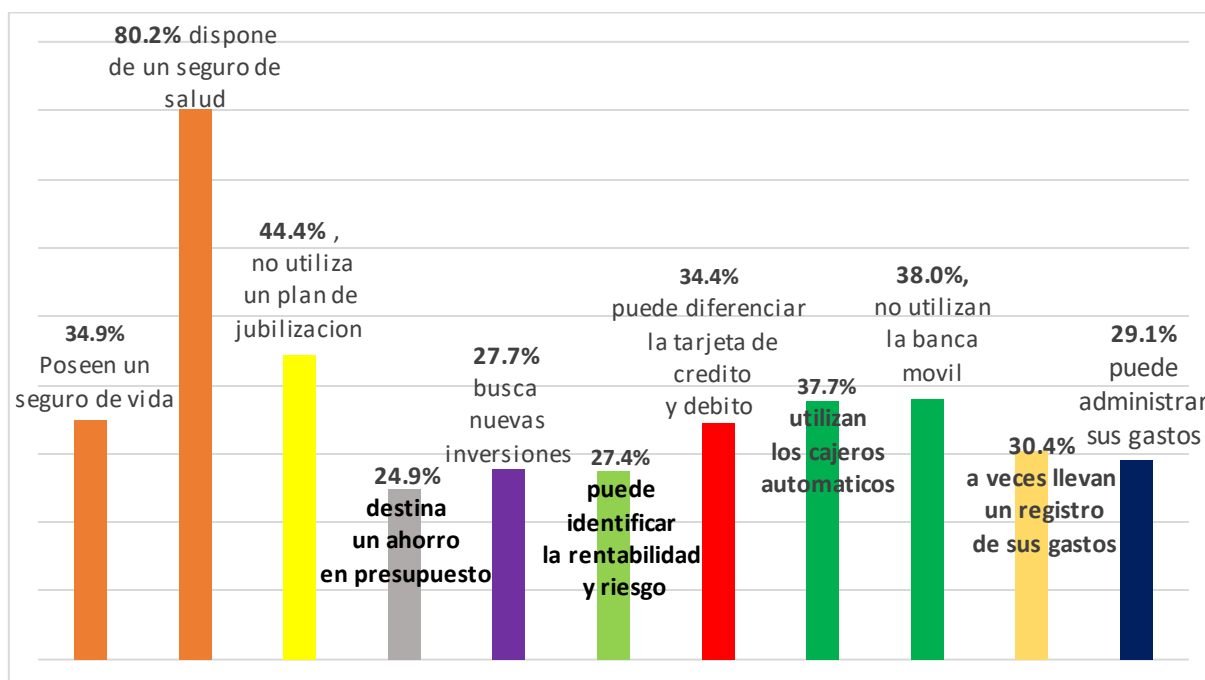
Indicador	Interpretación – cultura financiera
Cuenta de seguro	Según el instrumento aplicado sobre la importancia de contar con un seguro de vida, indican que el 34,9% de los millennials del Distrito de Tamburco reconoce la importancia de tener un seguro de vida. Así mismo, respecto al seguro de salud (SIS, ESSALUD), solamente el 80,2% de los millennials disponen de un seguro de salud.
Ahorro para el retiro	Respecto a la utilización de alguna cuenta de inversión como un plan de jubilación (AFP, ONP), indican que el 44,4% de los millennials no tuvieron y no poseen un plan de jubilación.
Hábitos de ahorro	Solamente el 24,9% de los millennials indican casi siempre destinar un rubro de ahorro en su presupuesto.
Diversificación de ingresos	Respecto a la diversificación de ingresos, solamente el 27,7% de los millennials buscan nuevas inversiones o emprendimientos.
Rentabilidad/Riesgo	Solamente el 27,4% de los millennials reconoce y cuenta con el conocimiento para identificar la rentabilidad/riesgo de su inversión o negocio.
Tarjeta de crédito o débito	Solamente el 34,4% de los millennials del distrito de Tamburco comprende las diferencias del uso de la tarjeta de crédito y débito.
Mecanismos financieros	Solamente el 37,7% de los millennials hacen la utilización debida de los cajeros automáticos para sus operaciones financieras. Así mismo, el 38% de los encuestados de los millennials desconoce y no utiliza la banca móvil para realizar sus operaciones de transferencias o transacciones financieras.
Control de gastos	Solamente el 30,4% de los millennials a veces consigue llevar un registro de sus gastos e ingresos del hogar.
Prioridad de gastos	Solamente el 29,1% de los millennials suele administrar sus ingresos según su escala de sus necesidades.

Nota. La tabla muestra los resultados descriptivos concretos en relación a los indicadores de cada dimensión.



Figura 13

Análisis descriptivo de la variable cultura financiera



Nota. Datos logrados desde el procesamiento del Excel

Tabla 24

Análisis descriptivo de la variable bienestar financiero

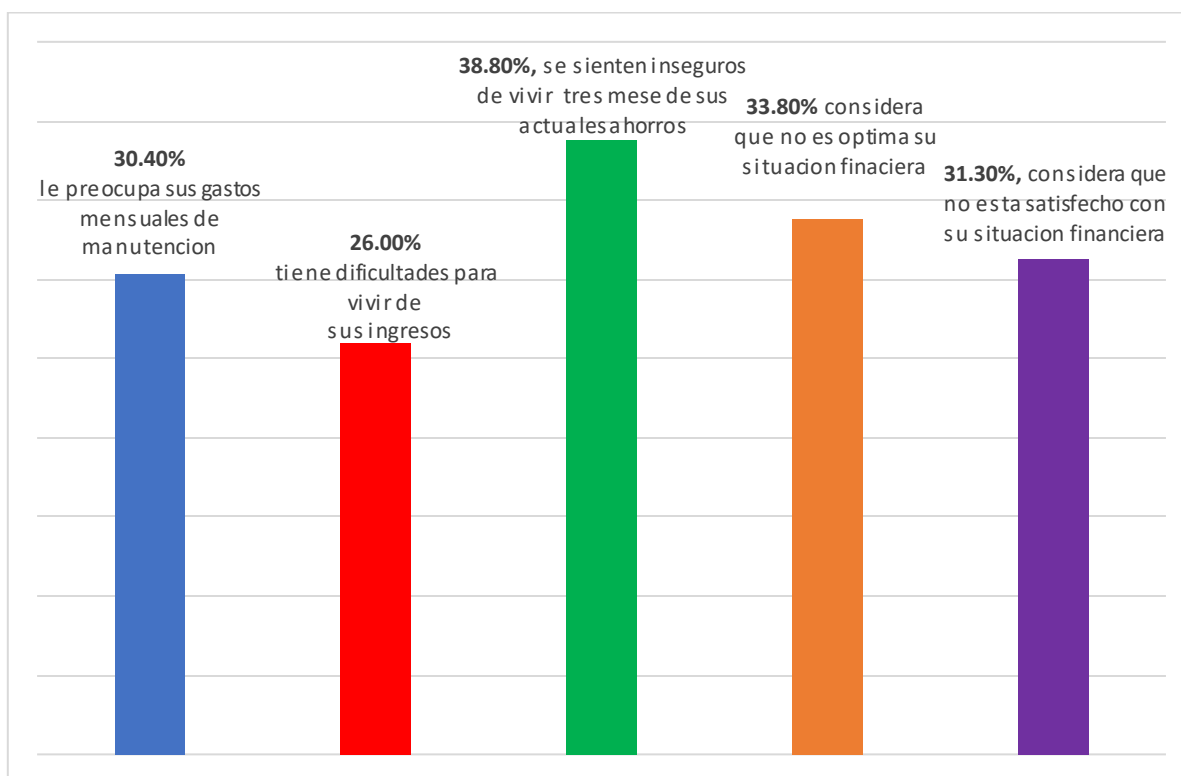
Indicador	Interpretacion – Bienestar financiero
Preocupación de Gastos mensuales de manutención	Indica que el 30,4% de los millennials le preocupa sus gastos mensuales de manutención, debido a que son insuficientes sus ingresos.
Dificultad para vivir de los ingresos	Indica que el 26% de los millennials tiene dificultades para vivir de sus ingresos.
Si no tuviera trabajo, numero de meses que podría vivir de los ingresos.	El 38,8% de los millennials se siente inseguro de vivir tres meses de sus actuales ahorros.
Estado Financiero	El 33,8% de los millennials considera que no es óptima su situación financiera y no pueden vivir tranquilamente.
Percepción de la situación económica propia	El 31,3% de los millennials considera que no están satisfechos con su situación financiera.

Nota. La tabla muestra los resultados descriptivo concretos en relación a los indicadores de cada dimensión



Figura 14

Análisis descriptivo de la variable bienestar financiero



Nota. Datos logrados desde el procesamiento del Excel

5.1.4. Análisis de los resultados de las dimensiones de las variables

Para las interpretaciones de las tablas y figuras estadísticas de las variables y dimensiones del estudio, se realizó mediante la valoración del baremo estadístico, con la utilización de los promedios como se presenta en la tabla.

Tabla 25

Baremación y escala de interpretación

Variables	Valores	Interpretación
Cultura Financiera	1 - 2,99	Bajo
	3 - 3,99	Regular
	4 - 5	Alto
Bienestar financiero	1 - 2,99	Bajo
	3 - 3,99	Regular
	4 - 5	Alto

Nota. Cálculo de valoración de los baremos, con datos promedio, IBM SPSS Statistics 25



a) Análisis de la dimensión cultura de previsión – cultura financiera

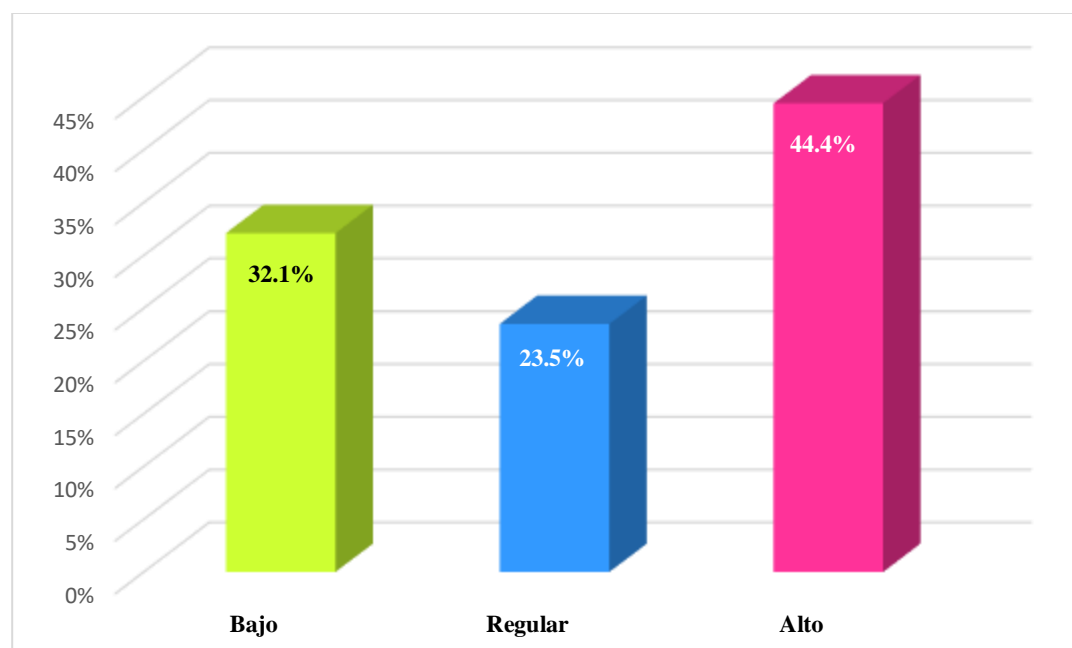
Tabla 26

Cultura de previsión - cultura financiera

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Bajo	115	32,1	32,1
Regular	84	23,5	55,6
Alto	159	44,4	100%
Total	358	100%	

Nota. Información obtenida mediante el procesamiento de IBM SPSS statistic 25.

Figura 15

Cultura de previsión - cultura financiera

Nota. Datos logrados desde el procesamiento del SSPS

Interpretación:

En la tabla 26 y figura 15, la encuesta, que contó con 358 participantes, reveló que los millennials tienen un nivel alto de cultura de previsión, con un 44,4% (159), seguido de un nivel regular, con un 23,5% (84), y un nivel bajo, con un 32,1% (115). Tomando en consideración el promedio de los porcentajes, podemos determinar que una mayoría significativa de los millennials casi nunca practica el tema de la cultura de previsión.

b) Análisis de la dimensión planificación financiero – cultura financiera

Tabla 27

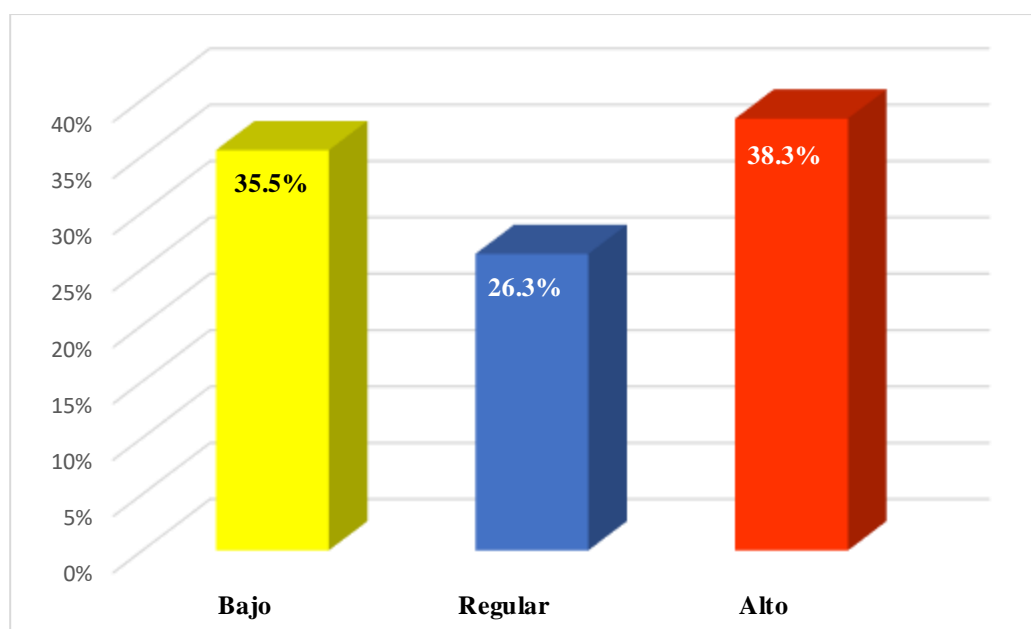
Planificación financiero – cultura financiera

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Bajo	127	35,5	35,5
Regular	94	26,3	61,7
Alto	137	38,3	100%
Total	358	100%	

Nota: Datos obtenidos en base a procesamiento en IBM SPSS Statistics 25

Figura 16

Planificación financiero – cultura financiera



Nota. Datos logrados desde el procesamiento del Excel

Interpretación:

En la tabla 27 y figura 16, la encuesta, que contó con 358 participantes, reveló que los millennials promueven un nivel alto de planificación financiera, con un 38.3% (137), seguido de un nivel regular, con un 26.3% (94), y un nivel bajo, con un 35.5% (127). Tomando en consideración el promedio de los porcentajes, podemos determinar que una mayoría significativa de los millennials casi nunca promueve o impulsa la planificación financiera.

c) Análisis de la dimensión conocimiento financiero – cultura financiera



Tabla 28

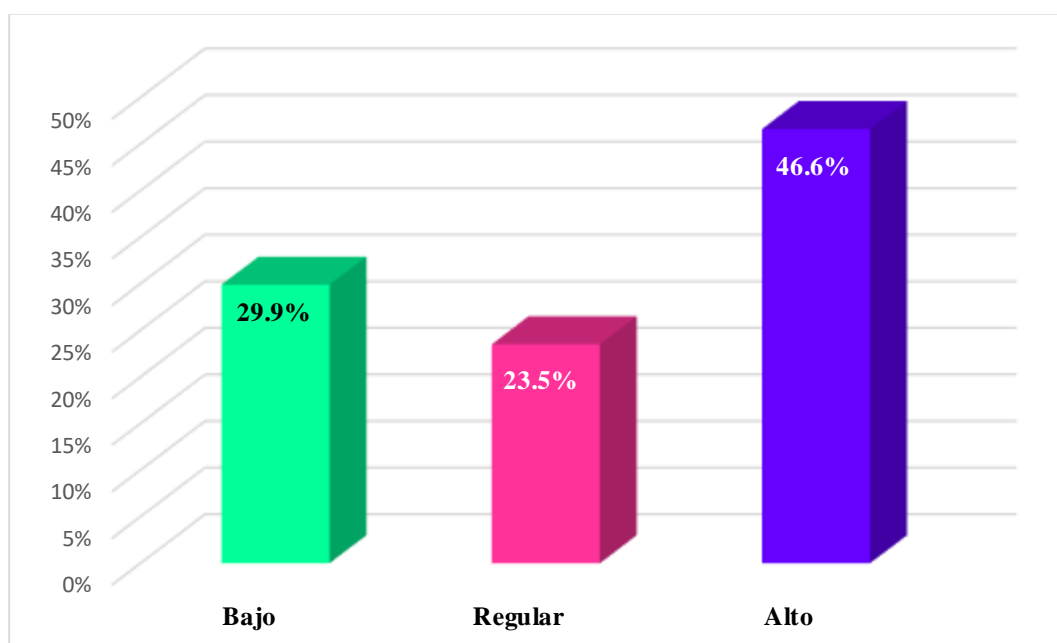
Conocimiento financiero – cultura financiera

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Bajo	107	29,9	29,9
Regular	84	23,5	53,4
Alto	167	46,6	100%
Total	358	100%	

Nota: Datos obtenidos en base a procesamiento en IBM SPSS Statistics 25

Figura 17

Conocimiento financiero – cultura financiera



Nota. Datos logrados desde el procesamiento del SSPS

Interpretación:

En la tabla 28 y figura 17, la encuesta, que contó con 358 participantes, reveló que los millennials poseen un nivel alto de conocimiento financiero, con un 46.6% (167), seguido de un nivel regular, con un 23.5% (84), y un nivel bajo, con un 29.9% (107). Tomando en consideración el promedio de los porcentajes, podemos determinar que una mayoría significativa de los millennials no posee o desconoce el conocimiento financiero.



d) Análisis de la dimensión productos y servicios Financieros – cultura financiera

Tabla 29

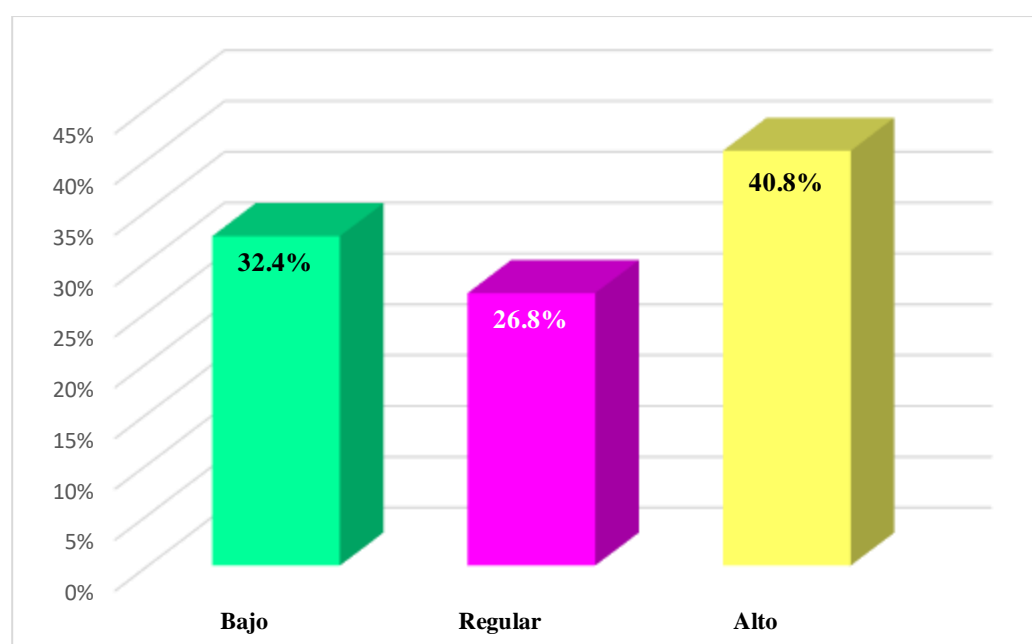
Productos y servicios financieros – cultura financiera

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Bajo	116	32,4	32,4
Regular	96	26,8	59,2
Alto	146	40,8	100%
Total	358	100%	

Nota. Datos obtenidos en base a procesamiento en IBM SPSS Statistics 25

Figura 18

Productos y servicios financieros – cultura financiera



Nota. Datos logrados desde el procesamiento del Excel

Interpretación:

En la tabla 29 y figura 18, la encuesta, que contó con 358 participantes, manifiesta que los millennials manejan en un nivel alto de productos y servicios financieros, con un 40.8% (146), seguido de un nivel bajo de 32.4% (116) y un nivel regular de 26.8% (96). Tomando en consideración el promedio de los porcentajes, podemos determinar que una minoría de los millennials no ostenta el manejo de ciertos productos o servicios financieros.

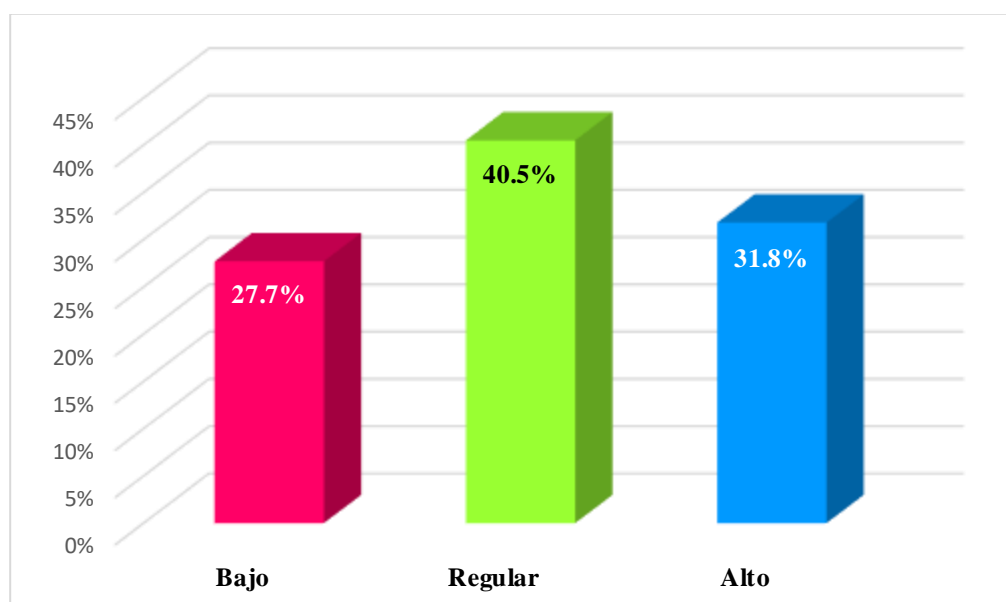
e) Análisis de la dimensión control financiero – cultura financiera



Tabla 30*Control financiero – cultura financiera*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Bajo	99	27,7	27,7
Regular	145	40,5	68,2
Alto	114	31,8	100%
Total	358	100%	

Nota. Datos obtenidos en base a procesamiento en IBM SPSS Statistics 25

Figura 19*Control financiero – cultura financiera*

Nota. Datos logrados desde el procesamiento del Excel

Interpretación:

En la tabla 30 y figura 19, la encuesta, que contó con 358 participantes, reveló que los millennials practican un nivel regular de control financiero, con un 40.5% (145), seguido de un nivel alto, con un 31.8% (114), y un nivel bajo de 27.7% (99). En definitiva, esto significa que una mayoría de los millennials maneja de manera regular el control financiero.

f) Análisis de la dimensión percepción subjetiva– bienestar financiero

Tabla 31

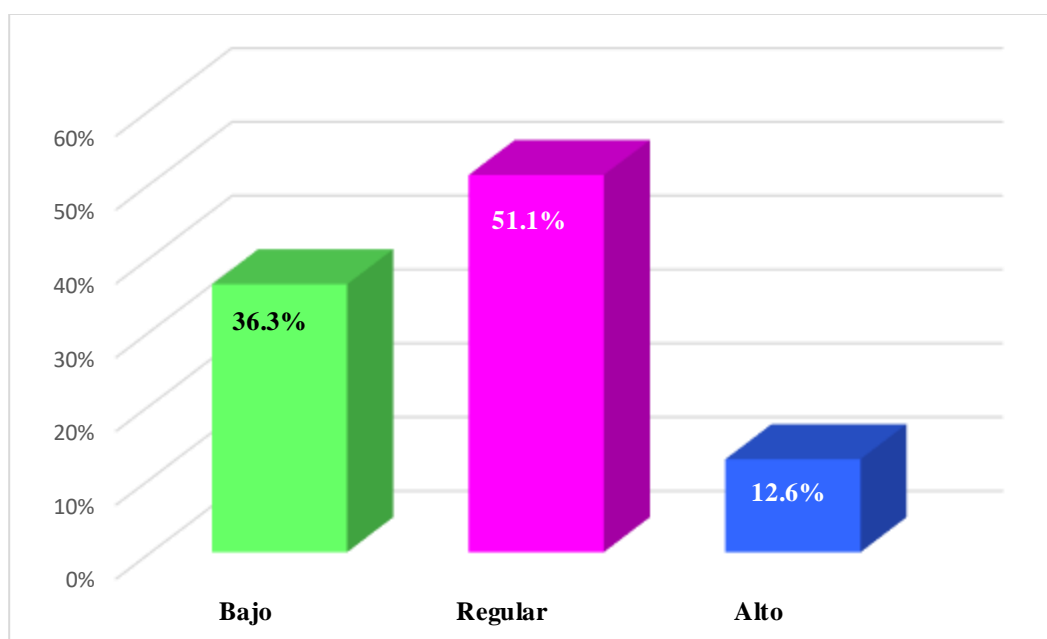
Percepción subjetiva – bienestar financiero

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Bajo	130	36,3	36,3
Regular	183	51,1	87,4
Alto	45	12,6	100%
Total	358	100%	

Nota. Datos obtenidos en base a procesamiento en IBM SPSS Statistics 25

Figura 20

Percepción subjetiva – bienestar financiero



Nota. Datos logrados desde el procesamiento del Excel

Interpretación:

En la tabla 31 y figura 20, según al instrumento aplicado a 358 personas, se demostró que los millennials predominan un nivel regular de la percepción subjetiva, con un 51.1% (183), seguido de un nivel bajo, con un 36.3% (130), y un nivel alto, con un 12.6% (45). En definitiva, esto se traduce en que una parte de los millennials subsiste en una vida inferior y la otra porción señala la satisfacción.



g) Análisis de la dimensión percepción objetiva– bienestar financiero

Tabla 32

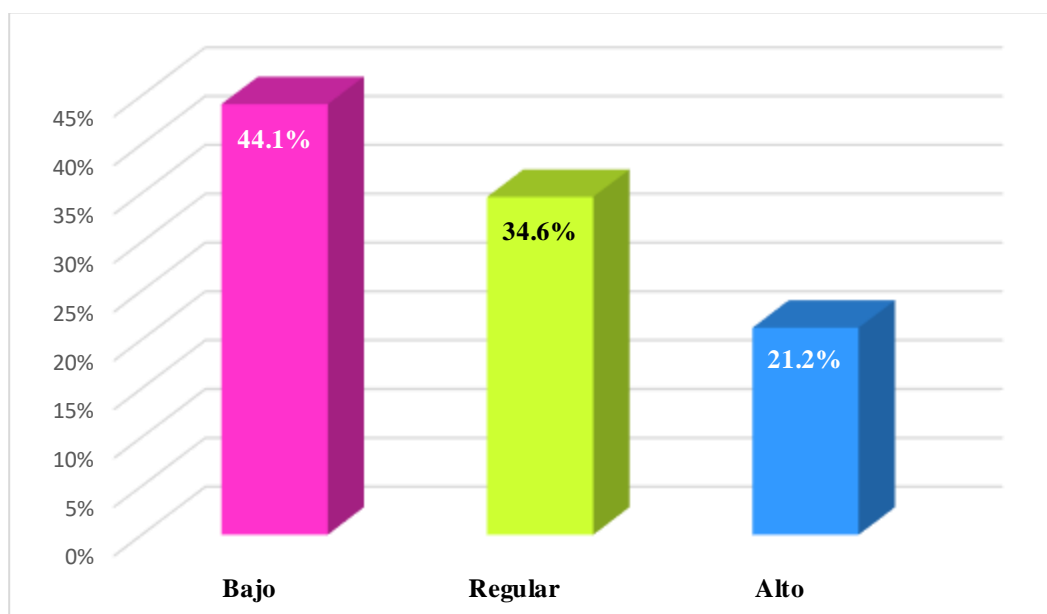
Percepción objetiva – bienestar financiero

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Bajo	158	44,1	44,1
Regular	124	34,6	78,8
Alto	76	21,2	100%
Total	358	100%	

Nota. Información obtenida mediante el procesamiento de IBM SPSS statistic 25.

Figura 21

Percepción objetiva – bienestar financiero



Nota. Datos logrados desde el procesamiento del SSPS

Interpretación:

En la tabla 32 y figura 21, según al instrumento aplicado a 358 personas, se revela que los millennials predominan un nivel bajo de la percepción objetiva, con un 44.1% (158), seguido de un nivel regular, con un 34.6% (124), y un nivel alto, con un 21.2% (76). Por consiguiente, esto se traduce en que una mayoría significativa de los millennials tiene una realidad misérrima de su vida.



h) Análisis de la dimensión percepción global– bienestar financiero

Tabla 33

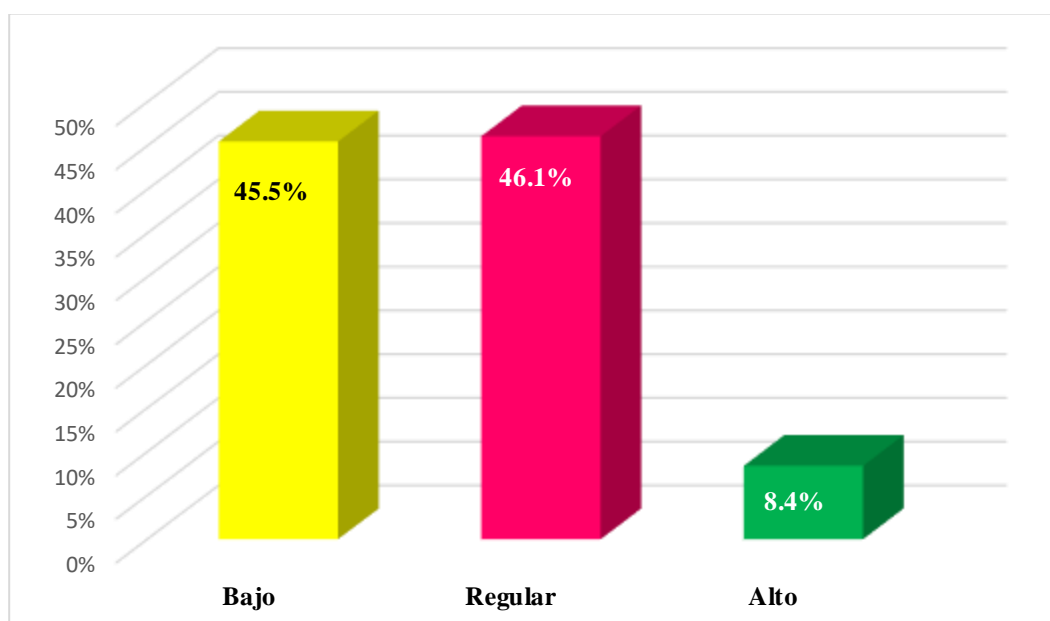
Percepción global – bienestar financiero

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Bajo	163	45,5	45,5
Regular	165	46,1	91,6
Alto	30	8,4	100%
Total	358	100%	

Nota. Información obtenida mediante el procesamiento de IBM SPSS statistic 25.

Figura 22

Percepción global – bienestar financiero



Nota. Datos logrados desde el procesamiento del Excel

Interpretación:

En la tabla 33 y figura 22, según al instrumento aplicado a 358 personas, se revela que los millennials predominan un nivel regular de la percepción global, con un 46.1% (165), seguido de un nivel bajo, con un 45.5% (163), y un nivel alto, con un 8.4% (30); esto significa que, una mayoría de los millennials tiene una apreciación muy lamentable sobre las situaciones financieras de sus vidas.



5.1.5. Análisis de los resultados a nivel de variables

Tabla 34

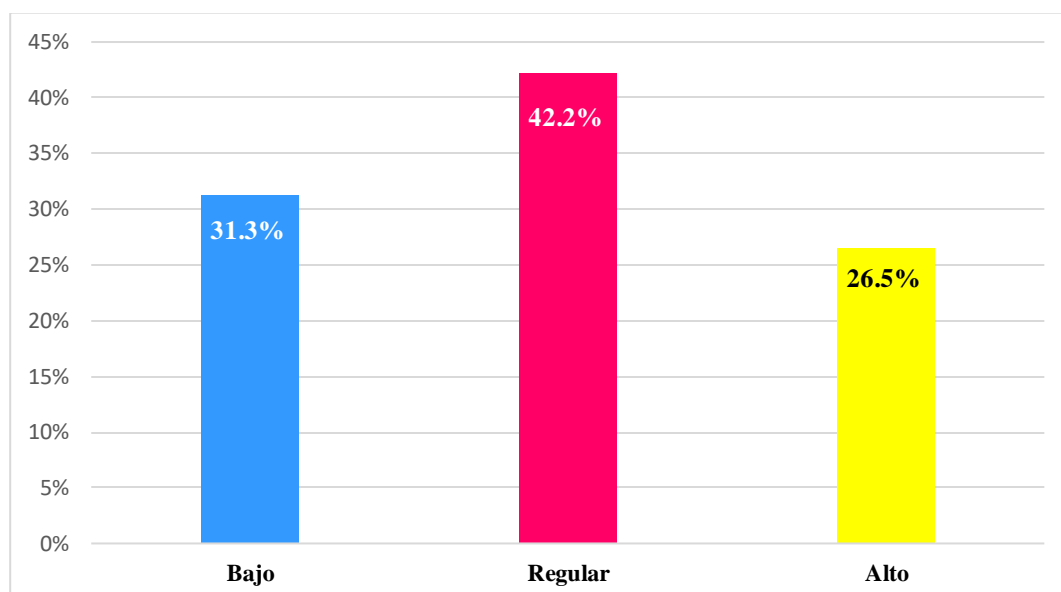
Cultura financiera

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Bajo	112	31,3	31,3
Regular	151	42,2	73,5
Alto	95	26,5	100%
Total	358	100%	

Nota. Información obtenida mediante el procesamiento de IBM SPSS statistic 25.

Figura 23

Cultura financiera



Nota. Datos logrados desde el procesamiento del SSPS

Interpretación:

En la tabla 34 y figura 23, la encuesta, que contó con 358 participantes, reveló que los millennials prevalecen un nivel regular respecto a la variable cultura financiera, con un 42.2% (151), seguido de un nivel bajo, con un 31.3% (112), y un nivel alto, con un 26.5% (95). En síntesis, afirmamos que la gran mayoría de los millennials ejerce una vida menesterosa respecto a la cultura financiera, esto teniendo en cuenta las siguientes dimensiones como la planificación, control financiero, etc.



Tabla 35

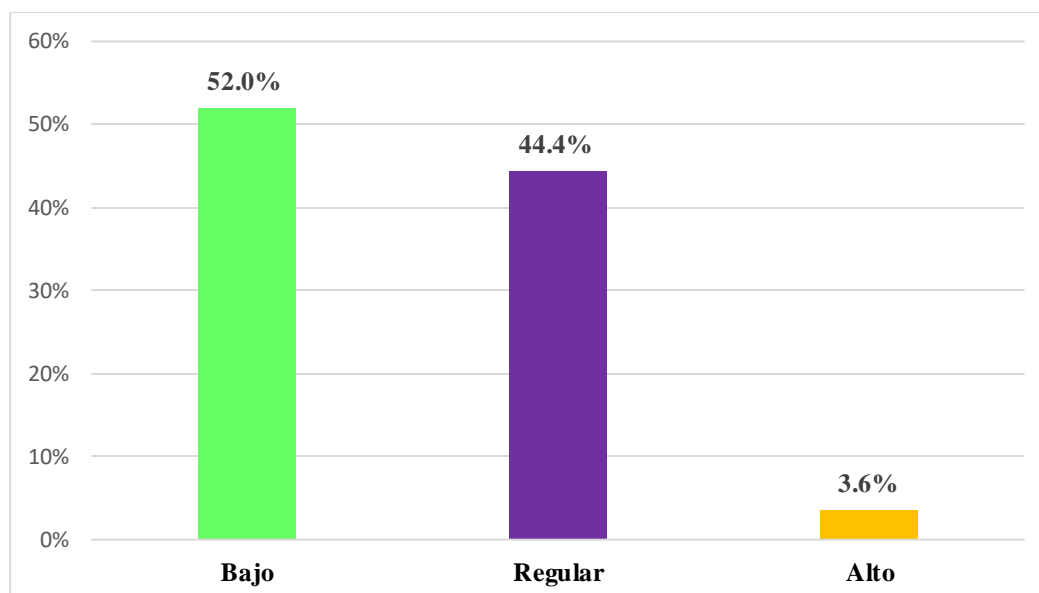
Bienestar financiero

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Bajo	186	52,0	52,0
Regular	159	44,4	96,4
Alto	13	3,6	100%
Total	358	100%	

Nota. Datos obtenidos en base a procesamiento en IBM SPSS Statistics 25

Figura 24

Bienestar financiero



Nota. Datos logrados desde el procesamiento del Excel

Interpretación:

En la tabla 35 y figura 24, la encuesta, que contó con 358 participantes, reveló que los millennials prevalecen un nivel bajo respecto a la variable bienestar financiero, con un 52% (186), seguido de un nivel regular, con un 44.4% (159), y un nivel alto, con un 3.6% (13). En pocas palabras podemos indicar que la gran mayoría de los millennials viven inseguros con su bienestar financiero; esto teniendo en cuenta las siguientes dimensiones como la percepción, objetiva, subjetiva y global.



5.1.6. Tabla cruzada

Tabla 36

Tabla cruzada V.1 -V.2

		Bienestar financiero			Total	
		Bajo	Regular	Alto		
Cultura Financiera	Bajo	Recuento	80	32	0	112
		% del total	22,3%	8,9%	0,0%	31,3%
	Regular	Recuento	86	60	5	151
		% del total	24,0%	16,8%	1,4%	42,2%
	Alto	Recuento	20	67	8	95
		% del total	5,6%	18,7%	2,2%	26,5%
Total	Recuento	186	159	13	358	
	% del total	52,0%	44,4%	3,6%	100,0%	

Nota. Información obtenida mediante el procesamiento de IBM SPSS statistic 25.

Interpretación:

Según la tabla 36, siendo el 24% de los valores porcentuales mayores (de los 86 encuestados), indican que, mientras más prevalezca un nivel regular de cultura financiera, existirá un nivel bajo de bienestar financiero; en segunda instancia, el 22.3% de los encuestados afirman que mientras subsista un bajo nivel de cultura financiera, esta será causal de un bienestar financiero de nivel bajo; finalmente, el 18.7% de los encuestados revelan que si existe un alto nivel de cultura financiera, prevalece un nivel regular de bienestar financiero.

5.2. Prueba de normalidad

El software IBM SPSS statistics 25, proporciona dos pruebas de normalidad como el Kolmogorov - Smirnov y Shapiro – Wilk. El criterio para la utilización de las pruebas depende del tamaño de la muestra. En tal sentido, en la presente investigación se utilizó la prueba de Kolmogorov Smirnov por de una muestra mayor.

La hipótesis para la prueba de normalidad:

H0: Los datos analizados siguen una distribución normal.

H1: Los datos analizados no siguen una distribución normal.



Nivel de significación: $\alpha = 0,05 = 5\%$

Tabla 37

Prueba de normalidad

	Kolmogorov-Smirnova		
	Estadístico	gl	Sig.
V.1 Cultura Financiera	0,084	358	0,000
V.2 Bienestar Financiero	0,034	358	0,200
D.1 Cultura de previsión	0,120	358	0,000
D.2 Planificación Financiero	0,128	358	0,000
D.3 Conocimiento Financiero	0,154	358	0,000
D.4 Productos y servicios financieros	0,140	358	0,000
D.5 Control Financiero	0,105	358	0,000

Nota. Información obtenida mediante el procesamiento de IBM SPSS statistic 25.

Leyenda: >5% paramétricas, <5% no paramétricas

Interpretación:

De acuerdo al resultado del análisis de la tabla 37 de la prueba de normalidad, donde las variables y las dimensiones de estudio resultaron ser menores a 0.05, se acepta la hipótesis alterna de la prueba de normalidad, determinando que los datos analizados no siguen una distribución normal, de lo cual se usó la prueba de correlación Rho de Spearman para la prueba de hipótesis.

5.3. Contrastación de hipótesis

El coeficiente de estimación de Rho de Spearman según Hernández y Fernández (1998)

- + 0.01 a + 0.10 Correlación positiva débil
- + 0.11 a + 0.50 Correlación positiva media
- + 0.51 a + 0.75 Correlación positiva considerable
- + 0.76 a + 0.90 Correlación positiva muy fuerte
- + 0.91 a + 1.00 Correlación positiva perfecta

5.3.1. Contrastación de la hipótesis general

a) Hipótesis estadística (Alterna y nula)

H1. El grado de correlación es positiva considerable entre la cultura financiera y el bienestar financiero de los millennials del Distrito de Tamburco, 2023.



HO. No existe grado de correlación entre la cultura financiera y el bienestar financiero de los millennials del Distrito de Tamburco, 2023.

b) Tabla estadística (Rho Spearman)

Tabla 38

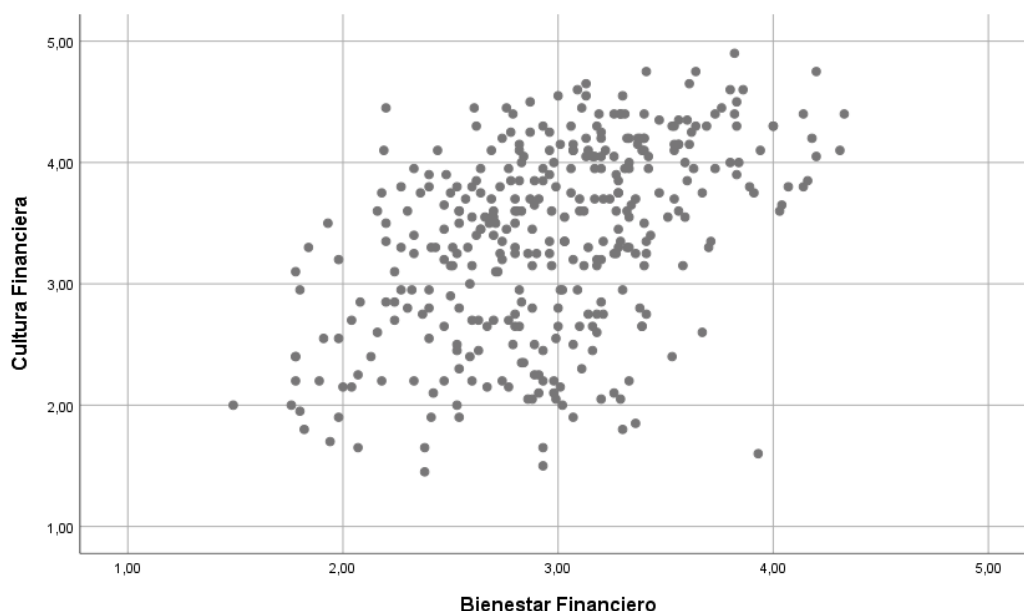
Prueba de hipótesis general - Rho de Spearman

			Cultura Financiera	Bienestar Financiero
Rho de Spearman	Cultura Financiera	Coefficiente de correlación	1,000	0,467
		Sig. (bilateral)	.	0,000
		N	358	358
	Bienestar Financiero	Coefficiente de correlación	0,467	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	358	358

Nota. Información obtenida mediante el procesamiento de IBM SPSS statistic 25

Figura 25

Correlación directa positiva



Nota. Información obtenida mediante el procesamiento de IBM SPSS statistic 25

c) Nivel de significancia



La tabla 38 y la figura 25 valida nuestra afirmación de que existe una relación significativa entre las variables comparadas al mostrar que el nivel Sig. = 0.000, que es menor a 0.05 (5%) del error permitido.

d) Región crítica o decisión

Se acepta la hipótesis alternativa (H1) y se rechaza la hipótesis nula (Ho) en función al nivel significativo; por lo tanto, podemos declarar con un nivel de confianza del 95% y un error del 0,05 (5%) que la cultura financiera tiene una relación positiva y significativa en el bienestar financiero. Además, de acuerdo al coeficiente de correlación de Rho-Spearman de 0,467(46.7%), indica que existe un nivel de correlación positiva media fuerte entre las variables en contraste.

5.3.2. Contrastación de las hipótesis específicas

Prueba de hipótesis específica 1

a) Hipótesis estadística (Alternativa y nula)

H1. El grado de correlación es positiva considerable entre la cultura de previsión y el bienestar financiero de los millennials del Distrito de Tamburco, 2023.

H0. No existe grado de correlación entre la cultura de previsión y el bienestar financiero de los millennials del Distrito de Tamburco, 2023.

b) Tabla estadística (Rho de Spearman)

Tabla 39

Prueba de hipótesis específica 1 con la prueba de Rho de Spearman

			Cultura de Previsión	Bienestar Financiero
Rho de Spearman	Cultura de Previsión	Coeficiente de correlación	1,000	0,271
		Sig. (bilateral)	.	0,000
		N	358	358
	Bienestar Financiero	Coeficiente de correlación	0,271	1,000
		Sig. (bilateral)	0,000	.
		N	358	358

Nota. Información obtenida mediante el procesamiento de IBM SPSS statistic 25



c) Nivel de significancia

La Tabla 39 valida nuestra afirmación de que existe una relación significativa entre la dimensión y la variable comparada al mostrar que el nivel Sig. = 0.000, que es menor a 0.05 (5%) del error permitido.

d) Región crítica o decisión

Se acepta la hipótesis alternativa (H1) y se rechaza la hipótesis nula (Ho) en función al nivel significativo; por lo tanto, podemos declarar con un nivel de confianza del 95% y un error del 0,05 (5%) que la cultura de previsión tiene una relación positiva y significativa en el bienestar financiero. Además, de acuerdo al coeficiente de correlación de Rho-Spearman de 0,271(27.1%), indica que existe un nivel de correlación positiva media entre la dimensión y variable.

Prueba de hipótesis específica 2

a) Hipótesis estadístico (Alterna y nula)

H1. El grado de correlación es positiva considerable entre la planificación financiera y el bienestar financiero de los millennials del Distrito de Tamburco, 2023.

H0. No existe grado de correlación entre la planificación financiera y el bienestar financiero de los millennials del Distrito de Tamburco, 2023.

b) Tabla estadístico (Rho de Spearman)

Tabla 40

Prueba de hipótesis específica 2 con la prueba de Rho de Spearman

			Planificación financiera	Bienestar Financiero
Rho de Spearman	Planificació n financiera	Coeficiente de correlación	1,000	0,427
		Sig. (bilateral)	.	0,000
		N	358	358
	Bienestar Financiero	Coeficiente de correlación	0,427	1,000
		Sig. (bilateral)	0,000	.
		N	358	358

Nota. Información obtenida mediante el procesamiento de IBM SPSS statistic 25.

c) Nivel de significancia



La tabla 40 valida nuestra afirmación de que existe una relación significativa entre la dimensión y la variable comparada al mostrar que el nivel Sig. = 0.000, que es menor a 0.05 (5%) del error permitido.

d) Región crítica o decisión

Se acepta la hipótesis alternativa (H1) y se rechaza la hipótesis nula (Ho) en función al nivel significativo; por lo tanto, podemos declarar con un nivel de confianza del 95% y un error del 0,05 (5%) que la planificación financiera tiene una relación positiva y significativa en el bienestar financiero. Además, de acuerdo al coeficiente de correlación de Rho-Spearman de 0,427(42.7%), indica que existe un nivel de correlación positiva media fuerte entre la dimensión y variable.

Prueba de hipótesis específica 3

a) Hipótesis estadística (Alternativa y nula)

HI. El grado de correlación es positiva considerable entre el conocimiento financiero y el bienestar financiero de los millennials del Distrito de Tamburco, 2023.

HO. No existe grado de correlación entre el conocimiento financiero y el bienestar financiero de los millennials del Distrito de Tamburco, 2023.

b) Tabla estadística

Tabla 41

Prueba de hipótesis específica 3 con la prueba de Rho de Spearman

			Conocimiento financiero	Bienestar Financiero
Rho de Spearman	Conocimiento financiero	Coeficiente de correlación	1,000	0,347
		Sig. (bilateral)	.	0,000
	Bienestar Financiero	N	358	358
		Coeficiente de correlación	0,347	1,000
		Sig. (bilateral)	0,000	.
		N	358	358

Nota. Información obtenida mediante el procesamiento de IBM SPSS statistic 25.

c) Nivel de significancia



La tabla 41 valida nuestra afirmación de que existe una relación significativa entre la dimensión y la variable comparada al mostrar que el nivel Sig. = 0.000, que es menor a 0.05 (5%) del error permitido.

d) Región crítica o decisión

Se acepta la hipótesis alternativa (H1) y se rechaza la hipótesis nula (Ho) en función al nivel significativo; por lo tanto, podemos declarar con un nivel de confianza del 95% y un error del 0,05 (5%) que el conocimiento financiero tiene una relación positiva y significativa en el bienestar financiero. Además, el coeficiente de correlación de Rho-Spearman de 0,347 (34.7%) indica un nivel de correlación positiva media entre la dimensión y la variable.

Prueba de hipótesis específica 4

a) Hipótesis estadística (Alternativa y nula)

H1. El grado de correlación es positiva considerable entre el producto y servicio financiero con el bienestar financiero de los millennials del Distrito Tamburco, 2023.

H0. No existe grado de correlación entre el producto y servicio financiero con el bienestar financiero de los millennials del Distrito Tamburco, 2023.

b) Tabla estadístico

Tabla 42

Prueba de hipótesis específica 4 con la prueba de Rho de Spearman

			Productos y servicios F.	Bienestar Financiero
Productos y servicios F.		Coeficiente de correlación	1,000	0,291
		Sig. (bilateral)	.	0,000
		N	358	358
Rho de Spearman	Bienestar Financiero		Coeficiente de correlación	0,291
			Sig. (bilateral)	0,000
			N	358

Nota. Información obtenida mediante el procesamiento de IBM SPSS statistic 25.

c) Nivel de significancia

La tabla 42 valida nuestra afirmación de que existe una relación significativa entre la dimensión y la variable bajo comparación, revelando que el nivel de significancia es 0.000, que es menos de 0.05 (5%) del error permitido.



d) Región crítica o decisión

Se acepta la hipótesis alternativa (H1) y se rechaza la hipótesis nula (Ho) en función al nivel significativo; por lo tanto, podemos declarar con un nivel de confianza del 95% y un error del 0,05 (5%) que el producto y servicio financiero tiene una relación positiva y significativa en el bienestar financiero. Además, el coeficiente de correlación de Rho-Spearman de 0,347 (34.7%) indica un nivel de correlación positiva media entre la dimensión y la variable.

Prueba de hipótesis específica 5

a) Hipótesis estadístico (Alternativa y nula)

HI. El grado de correlación es positiva considerable entre el control financiero y el bienestar financiero de los millennials del Distrito de Tamburco, 2023.

HO. No existe grado de correlación entre el control financiero y el bienestar financiero de los millennials del Distrito de Tamburco, 2023.

b) Tabla estadístico (Rho de Spearman)

Tabla 43

Prueba de hipótesis específica 5 con la prueba de Rho de Spearman

			Control financiero	Bienestar Financiero
Control Financiero		Coeficiente de correlación	1,000	0,307
		Sig. (bilateral)	.	0,000
		N	358	358
Rho de Spearman	Bienestar Financiero	Coeficiente de correlación	0,307	1,000
		Sig. (bilateral)	0,000	.
		N	358	358

Nota. Información obtenida mediante el procesamiento de IBM SPSS statistic 25

c) Nivel de significancia

La tabla 43 valida nuestra afirmación de que existe una relación significativa entre la dimensión y la variable comparada al mostrar que el nivel Sig. = 0.000, que es menor a 0.05 (5%) del error permitido.

d) Región crítica o decisión

Se acepta la hipótesis alternativa (H1) y se rechaza la hipótesis nula (Ho) en función al nivel significativa; por lo tanto, podemos declarar con un nivel de confianza del



95% y un error del 0,05 (5%) que el control financiero tiene una relación positiva y significativa en el bienestar financiero. Además, de acuerdo al coeficiente de correlación de Rho-Spearman de 0,307 (30.7%), lo que indica que existe un nivel de correlación positiva media entre la dimensión y variable.

5.4. Discusión

El propósito principal de la presente investigación fue determinar el grado de relación que existe entre la cultura financiera y el bienestar financiero de los millennials del Distrito Tamburco. Mediante el coeficiente de relación Rho de Spearman, se obtuvo [0,467], lo que indica que existe un nivel de correlación positiva media fuerte, siendo significativa con un $p < 0,05$. Por tanto, se acepta la H_1 y se rechaza H_0 .

De igual manera, Delgadillo (2019) halló, mediante la prueba de estadística Rho Spearman, que existe una correlación positiva fuerte [0, 840] entre la cultura financiera y el bienestar financiero de los millennials de la provincia de Arequipa, 2019, con un $p < 0,05$, lo cual indica que, si la cultura financiera es mayor, el bienestar financiero de los millennials también lo será. Este resultado coincide con lo que se encontró en esta investigación, dado que ambas variables guardan una relación positiva y significativa, aunque difieren en el grado de relación.

Además, Alegre (2023) determinó, mediante la estadística inferencial Rho Spearman, que existe una correlación positiva moderada [0,606] entre la cultura financiera y el bienestar financiero en los conductores de la empresa Virgen del Carmen N°242 SAC Chimbote, 2023, con un $p < 0,05$, lo cual indica que, si la cultura financiera es mayor, el bienestar financiero de los conductores de la empresa será de igual medida. Igualmente, este resultado coincide con lo que se encontró en esta investigación, dado que ambas variables guardan una relación positiva y significativa.

A la vez, López (2022) descubrió, mediante la estadística inferencial Rho de Pearson, una correlación que explica la existencia de una relación positiva directa de [0.760] entre el bienestar financiero y la cultura financiera de los clientes de la Financiera Proempresa, 2021, y una la Sig. (unilateral) ,005 menor ($\alpha < 0.05$), constituyendo un mejor bienestar financiero, una mejor cultura financiera. Paralelamente, este resultado, en cierta medida



por ser de correlación Rho Pearson, coincide con lo que se encontró en esta investigación, dado que ambas variables guardan una relación positiva y significativa.

El primer objetivo específico es establecer el grado de relación entre la cultura de previsión y el bienestar financiero de los millennials del Distrito Tamburco, 2023. La correlación de Rho-Spearman nos muestra que es igual a [0,271], lo cual indica que existe un nivel de correlación positiva media entre la dimensión y variable con una Sig. (unilateral) 0,005 menor ($\alpha < 0.05$). Por tanto, se acepta la HI y se rechaza H0.

De igual manera, Delgadillo (2019) halló, mediante la prueba de estadística Rho Spearman, que existe una correlación positiva fuerte [0.669] entre la dimensión cultura de la previsión y el bienestar financiero de los millennials de la provincia de Arequipa, 2019, con un $p < 0.05$, lo cual indica que, si la dimensión de cultura de previsión es mayor, esto repercutirá de igual manera en su bienestar financiero de los millennials. Este resultado se alinea con los hallazgos de este estudio, indicando que existe relación positiva entre dimensión y variable, aunque el grado de correlación no es igual.

El segundo objetivo específico es establecer el grado de relación que existe entre la planificación financiera y el bienestar financiero de los millennials del Distrito Tamburco, 2023; según a la correlación de Rho-Spearman nos muestra que es igual a [0,427], lo que indica que existe un nivel de correlación positiva media fuerte entre la dimensión y variable, con una significativa con un $p < 0,05$. Por tanto, se acepta la HI y se rechaza H0.

De igual manera, Delgadillo (2019) halló, mediante la prueba de estadística Rho Spearman, una correlación positiva fuerte [0.731] entre la dimensión planeación y presupuesto y el bienestar financiero, con un $p < 0,05$. Este resultado coincide con lo que se encontró en esta investigación, dado que entre dimensión y variables guardan una relación positiva y significativa, aunque no en el grado de correlación.

El tercer objetivo específico es establecer el grado de relación que existe entre el conocimiento financiero y el bienestar financiero de los millennials del Distrito Tamburco, 2023. La correlación de Rho-Spearman nos muestra que es igual a [0,347], lo que indica que existe un nivel de correlación positiva media entre la dimensión y la variable, siendo significativa con un $p < 0,05$. Por tanto, se acepta la HI y se rechaza H0.



De igual forma, Alegre (2023), mediante la prueba de estadística Rho de Spearman, descubrió el dato de [0.879], por lo que se considera como positiva moderada entre el conocimiento financiero y la satisfacción financiera, con un $p < 0,05$. Este resultado coincide con lo que se encontró en esta investigación, dado que entre dimensión y (D1- Bienestar financiero) guardan una relación positiva y significativa, aunque no en el grado de correlación.

El cuarto objetivo específico es establecer el grado de relación que existe entre el producto y servicio financiero con el bienestar financiero de los millennials del Distrito Tamburco, 2023. La correlación de Rho-Spearman nos muestra que es igual a [0,291], indica que existe un nivel de correlación positiva media entre la dimensión y la variable, con una significativa $p < 0,05$. Por tanto, se acepta la H_1 y se rechaza H_0 .

Según Delgadillo (2019) halló, mediante la prueba de estadística Rho de Spearman, que existe una correlación positiva fuerte [0.696] entre la dimensión uso de productos y servicios financieros y el bienestar financiero, con un $p < 0,05$, lo cual indica que, si en las personas es mayor el uso de los productos y servicios financieros, también lo será en su bienestar financiero. Este resultado coincide con lo que se encontró en esta investigación, dado que entre dimensión y variable guardan una relación positiva y significativa, aunque no en el grado de correlación.

El último objetivo específico es establecer el grado de relación que existe entre el control financiero y el bienestar financiero de los millennials del Distrito Tamburco, 2023; con una correlación de Rho-Spearman nos muestra que es igual a [0,307], indica que existe un nivel de correlación positiva media entre la dimensión y variable, siendo significativa con un $p < 0,05$. Por tanto, se acepta la H_1 y se rechaza H_0 .

De igual forma, Alegre (2023) halló, mediante la prueba de estadística Rho de Spearman, que existe una correlación baja entre el control financiero y la percepción financiera, con un valor de [0,278], con un $p < 0,05$. En estos aspectos, se puede explicar que, si los conductores manejan un presupuesto de sus gastos, esto prevalecerá del mismo modo en su percepción financiero. Este resultado coincidió con lo que se encontró en esta investigación, dado que la dimensión y (D3-bienestar financiero) guardan una relación positiva y significativa, aunque no en el grado de correlación.



CAPÍTULO VI

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

6.1. Conclusiones

Primero. De acuerdo al objetivo general de la investigación planteado, determinar el grado de relación que existe entre la cultura financiera y el bienestar financiero de los millennials del Distrito Tamburco, 2023; con un nivel de confianza del 95% y un coeficiente de correlación de Rho Spearman de [0,467]; indicando que existe un nivel de correlación media fuerte entre ambas variables y el $p < 0.05$. De manera que la cultura financiera y el bienestar financiero se relacionan significativamente. En definitiva, podemos afirmar que, mientras más alto prevalezca la cultura de previsión, planificación financiera, conocimiento financiero, productos y servicios financieros y el control financiero, en los millennials, esta repercutirá de la misma forma en su bienestar financiero.

Segundo. De acuerdo al primer objetivo específico planteado, establecer el grado de relación que existe entre la cultura de previsión y el bienestar financiero de los millennials del Distrito Tamburco, 2023, con un nivel de confianza de 95% y un $p < 0.05$, lo que permitió validar la hipótesis de la investigación realizada, igualmente con un coeficiente de correlación de Rho Spearman de [0,271]; por lo tanto, existe una correlación positiva moderada entre la dimensión y la variable en contraste. En definitiva, podemos afirmar que, mientras más alto impere la cultura de previsión en los millennials, esto influye de igual manera en su bienestar financiero.

Tercero. De acuerdo al segundo objetivo específico de la investigación planteado, establecer el grado de relación que existe entre la planificación financiera y el bienestar financiero de los millennials del Distrito Tamburco, 2023; teniendo el p -valor $< 0,05$ con un nivel de confianza de 95%, lo que permitió validar la hipótesis de la investigación realizada; de igual forma con un coeficiente de correlación de Rho Spearman de [0,427], lo que indica una correlación positiva media fuerte entre la dimensión y la variable en contraste. En definitiva, podemos afirmar que, mientras más predomine la planificación financiera en los millennials, esto influye de igual manera en su bienestar financiero.



Cuarto. De acuerdo al tercer objetivo específico, establecer el grado de relación que existe entre el conocimiento financiero y el bienestar financiero de los millennials del Distrito Tamburco, 2023. Teniendo el p-valor $< 0,05$ y un nivel de confianza de 95%, se ha encontrado que los conocimientos financieros tienen una correlación positiva media, con un valor de $[0,347]$ con el bienestar financiero de los millennials. En conclusión, podemos afirmar que, mientras más prevalezca el conocimiento financiero en los millennials; esto influye de manera simultánea en su bienestar financiero.

Quinto. De acuerdo al cuarto objetivo específico, establecer el grado de relación que existe entre el producto y servicio financiero con el bienestar financiero de los millennials del Distrito Tamburco, 2023. Teniendo el p-valor $< 0,05$ y un nivel de confianza del 95%, además con un coeficiente de correlación de Rho Spearman $[0,291]$, donde se indica una correlación moderada positiva entre la dimensión y la variable. En definitiva, podemos afirmar que, mientras más alto sea el consumo de los productos y servicios financieros en los ciudadanos, esta repercutirá de manera simultánea y favorable en su bienestar financiero.

Sexto. De acuerdo al quinto objetivo específico, establecer el grado de relación que existe entre el control financiero y el bienestar financiero de los millennials del Distrito Tamburco, 2023. Con un coeficiente de correlación de Rho Spearman de $[0,307]$, lo que indica una correlación moderada entre la dimensión control financiero y bienestar financiero. Se concluye que, cuanto mayor sea la rutina del control financiero en los individuos, esta repercutirá de manera sincrónica y favorable en su bienestar financiero.

6.2. Recomendaciones

Primero: De acuerdo al objetivo general de la investigación planteado, determinar el grado de relación que existe entre la cultura financiera y el bienestar financiero de los millennials del Distrito Tamburco. Al confirmar una correlación media directa. Se recomienda a las entidades financieras, bancarias y no bancarias, Facultad de Administración UNAMBA, empresas y organizaciones públicas brindar más alfabetización en aspectos financieros y cursos-talleres más recurrentes en educación financiera. Como consecuencia de ello, se van a generar mejores prácticas en el aspecto financiero para los millennials, logrando el bienestar financiero. Así mismo, los interesados en la investigación deben profundizar los



conocimientos en los niveles de investigación para tener una mejor comprensión de las variables de estudio.

Segundo: De acuerdo al primer objetivo específico de la investigación planteado, establecer el grado de relación que existe entre la cultura de previsión y el bienestar financiero de los millennials del Distrito Tamburco. Al confirmar que existe un grado de asociación lineal estadísticamente significativo. Se recomienda a las empresas y organizaciones públicas brindar más información transparente y concreta sobre los beneficios y desventajas sobre los seguros de vida, salud o el funcionamiento de sus inversiones de AFP/ONP a todos los individuos que prestan su servicio, con la finalidad de mejorar el ambiente laboral y el bienestar financiero.

Tercero: De acuerdo al segundo objetivo específico de la investigación planteado, establecer el grado de relación que existe entre la planificación financiera y el bienestar financiero de los millennials del Distrito Tamburco. En consecuencia, se ha encontrado que existe una asociación lineal estadísticamente significativa, por lo cual, se recomienda a las entidades financieras que trabajen sensibilizando sobre la importancia y los beneficios de la planificación financiera, como también sugerir a los individuos que prevalezcan en construir este nuevo hábito, para el beneficio del bienestar financiero.

Cuarto: De acuerdo al tercer objetivo específico de la investigación planteado, establecer el grado de relación que existe entre el conocimiento financiero y el bienestar financiero de los millennials del Distrito Tamburco. En consecuencia, se ha encontrado que existe una asociación lineal estadísticamente significativa, por lo cual se recomienda a las entidades financieras brindar más capacitaciones sobre aspectos financieros, de una manera más simplificada, para mejorar la administración del dinero. Así mismo, recomendar a la Facultad de Administración-UNAMBA incluir más asignaturas enfocadas en educación financiera, para que los estudiantes sean soportes adecuados para las empresas financieras y también sean mediadores de enseñanza hacia los ciudadanos en general.

Quinto: De acuerdo al cuarto objetivo específico de la investigación planteado, establecer el grado de relación que existe entre el producto y servicio financiero con el bienestar financiero de los millennials del Distrito Tamburco. En consecuencia, se ha encontrado que existe una asociación lineal estadísticamente significativa, por lo cual se recomienda a las



entidades financieras brindar información más detallada sobre los distintos productos, herramientas y software financieros con la finalidad de mantener más clientes y generar el bienestar financiero.

Sexto. De acuerdo al quinto objetivo específico de la investigación planteado, establecer el grado de relación que existe entre el control financiero y el bienestar financiero de los millennials del Distrito Tamburco. En consecuencia, se ha encontrado que existe una asociación lineal estadísticamente significativa, por lo cual, se recomienda a las entidades financieras y stakeholders brindar más herramientas eficientes para el control de los gastos, que se suspendan las compras impulsivas suntuarias, para mejorar el bienestar financiero.



REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Acosta Grandez , M., Angulo Cárdenas, M., Ramírez Rengifo , S., & Villaizan Y Huerto , J. (2016). *La Cultura Financiera En La Ciudad De Tingo María*. Tingo Maria. Obtenido de <https://revistas.unas.edu.pe/index.php/revia/article/view/47/36>
- Alegre Salazar, G. M. (2023). *Cultura financiera y bienestar financiero en los conductores de la empresa Virgen del Carmen N°242 SAC Chimbote, 2023*. Tesis, Universidad Cesar Vallejo, Ancash, Chimbote. Obtenido de https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/130685/Alegre_SGM-SD.pdf?sequence=5&isAllowed=y
- Álvarez Monzoncillo, J. M., & Haro Rodríguez , G. (2017). *Millennials la generacion Emprendedora*. Barcelona. Obtenido de https://publiadmin.fundaciontelefonica.com/media/publicaciones/588/Millennials_lage neracionemprendedora.pdf
- Amat Abreu, M., Ricardo Velázquez, M., & Cruz Velázquez, D. (2021). Acciones metodológicas para la toma de decisiones con el uso de SPSS en la Estadística Inferencial. *CONRADO*, 125-132. Obtenido de <https://conrado.ucf.edu.cu/index.php/conrado/article/view/1757>
- Ardila Leiva, D. J., & Medina Vergara, G. (2019). La Falta De Educación Financiera Y Su Incidencia En La Pobreza En Los Montes De María. *Jóvenes Investigadores Ad Valorem*, 20. Obtenido de [file:///C:/Users/pc/Downloads/Dialnet-FaltaDeEducacionFinancieraYSuIncidenciaEnLaPobreza-7513363%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/pc/Downloads/Dialnet-FaltaDeEducacionFinancieraYSuIncidenciaEnLaPobreza-7513363%20(1).pdf)
- Arenas Abarca, L. A. (2019). *Relación Entre Nivel De Cultura Financiera Y Grado De Emprendimiento En Transportistas Del Entorno Terminal Terrestre, Arequipa 2018*. Arequipa. Obtenido de <http://repositorio.unsa.edu.pe/bitstream/handle/UNSA/9086/COMarabla.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Arias Castilla, C. A. (2006). Enfoques teóricos sobre la, percepción que tienen las personas. *Horiz*. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/4907017.pdf>
- Arias Castilla, C. A. (2006). Enfoques teóricos sobre la, percepción que tienen las personas. págs. 9-22. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=4907017>
- Asmundson , I., & Oner, C. (s.f.). ¿Qué es el dinero? Sin él, las economías modernas no podrían funcionar. Obtenido de <https://curso.ihmc.us/rid=1RXFVB8L8-1HL6MFX-37G8/DINERO.pdf>
- Asociación de Jóvenes Empresarios. (2009). *Productos financieros y alternativas de financiación*. Obtenido de https://www.camarazaragoza.com/docs/Guia_productos_financieros_y_alternativa_16602.pdf
- Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, (BBVA). (2023). <https://www.bbva.com/>. Obtenido de <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/diferencias-tarjetas-credito-tarjetas-debito/>
- Banco de Desarrollo de América Latina y el Caribe. (18 de Agosto de 2020). *www.caf*. (D. mejía, Ed.) Obtenido de <https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2020/08/como-se-puede-medir-el-bienestar-financiero-en-america->



- Camelo, H. (enero de 2001). Ingreso y gasto de consumo de los Hogares en el marco del SCN y en encuestas a hogares. Obtenido de https://www.cepal.org/sites/default/files/publication/files/4718/S01010054_es.pdf
- Carboney Ruiz, R. (Febrero de 2023). Planeación y control financiero. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/planeacion-y-control-financiero/>
- Cardona Giraldo, L. C., Castillo Garcia, G. A., & Flórez Flórez, J. (1 de enero de 2020). Las características de las generaciones millennials y centennials frente a la evolución de las tecnologías y su influencia en la compra de productos del sector asegurador. *Libre Empresas*, 14. Obtenido de <file:///C:/Users/pc/Downloads/Dialnet-LasCaracteristicasDeLasGeneracionesMillennialsYCen-8020867.pdf>
- Cardoso Rojas, L. E., Castro Pérez, G., & Fernández Peña, C. L. (enero de 2022). La Estadística en función de la investigación educativa. Reto para los profesionales de la educación. Obtenido de <http://scielo.sld.cu/pdf/men/v20n1/1815-7696-men-20-01-270.pdf>
- Centro de Servicios de Atención al Usuario. (2021). *Pautas Para La Gestión De Las Previsiones Presupuestarias*. Peru. Obtenido de https://www.mef.gob.pe/contenidos/presu_publicacion/capacita/2021/25102021_PAUT_PREVIS_PRESUP.pdf
- Clason, G. (2019). *El hombre mas rico de babilonia*. Obelisco. Obtenido de <https://irp-cdn.multiscreensite.com/3af19a39/files/uploaded/EL%20HOMBRE%20MAS%20RICO%20DE%20BABILONIA%20-%20GEORGE%20S.%20CLASON%20-%2086%20PAGINAS%282%29.pdf>
- Cordova Baldeon, I. (2020). *Instrumento de investigacion + CD ROM. CON EXCEL Y SPSS*. Lima: San Marcos E.I.R.L. Obtenido de https://www.sancristoballibros.com/libro/instrumentos-de-investigacion-cd-rom_80412
- Delgadillo Uria, V. B. (2019). *La Cultura Financiera Y Su Relación Con El Bienestar Financiero De Los Millennials De La Provincia De Arequipa*. Para optar el título profesional de Licenciada en Banca y Seguros, Universidad Nacional De San Agustín De Arequipa, Arequipa. Recuperado el lunes de Enero de 2023, de <http://repositorio.unsa.edu.pe/bitstream/handle/UNSA/10200/BSdeurbv.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Díaz Sarmiento, C., López Lambraño, M., & Roncallo Lafon, L. (Noviembre de 2017). Entendiendo las generaciones: una revisión del concepto, clasificación y características distintivas de los baby boomers, X y millennials. Obtenido de <https://revistas.unimagdalena.edu.co/index.php/cliocamerica/article/view/2440/1801>
- Díaz Tantalean, N. A., García Morales, F. N., & Calvanapón Alva, F. A. (2022). *Cultura financiera y endeudamiento de los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito*. Universidad César Vallejo – Perú, Jaen. Obtenido de <https://journals.sapienzaeditorial.com/index.php/SIJIS/article/download/411/271>
- Dolores Ruizi, E., Salazar Gómez, J. F., Valdivia Rivera, M. d., Hernández Cárdenas, M., & Huerta Mora, I. R. (junio de 2021). Usabilidad de los productos financieros en empresarios de las MIPYMES en México. *Academia & Negocios*, 15. doi:<https://revistas.udec.cl/index.php/ran/article/view/3062/3175>



- Duque Grisales, E. A., Gonzales Ruiz, J. D., & Ramirez Aristizabal, J. D. (2016). Conocimientos Financieros En Jóvenes Universitarios: Caracterización En La Institución Universitaria Esumer. *Pedagogía*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/659/65950543003.pdf>
- Durand Vega, D., & Picon Ccayhuari, Y. (2018). *Cultura Financiera en los propietarios de las Medianas y pequeñas Empresas del centro poblado de Americas*. Abancay. Obtenido de <https://repositorio.utea.edu.pe/bitstream/utea/304/1/Cultura%20Financiera%20en%20los%20propietarios%20de%20las%20Medianas%20y%20Peque%c3%blas%20Empresas%20del%20Centro%20Poblado%20Las%20Am%c3%a9ricas%2c%202018.pdf>
- Durand Vega, D., & Picon Ccayhuari, Y. (2021). *Cultura Financiera en los propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas, 2018*. Para optar el título profesional de: Contador Público, UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE LOS ANDES, Abancay. Obtenido de <https://repositorio.utea.edu.pe/bitstream/utea/304/1/Cultura%20Financiera%20en%20los%20propietarios%20de%20las%20Medianas%20y%20Peque%c3%blas%20Empresas%20del%20Centro%20Poblado%20Las%20Am%c3%a9ricas%2c%202018.pdf>
- Eichengreen, B. (2009). Qué hacer con las crisis financieras. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/1700/170022376009.pdf>
- Elizalde, L. (Septiembre de 2019). Los estados Financieros y las políticas contables. *Digital Publisher*. doi:DOI: <https://doi.org/10.33386/593dp.2019.5-1.159>
- Emmanuel Hernández, A., & Girón Ocampo, L. (2018). *Desarrolla tu eficiencia y productividad en la venta de seguros* (Vol. 1 edición). Mexico: Azucena Garcia Narez. Obtenido de https://books.google.com.pe/books?id=K-t_DwAAQBAJ&pg=PT3&hl=es&source=gbs_toc_r&cad=2#v=onepage&q&f=false
- Esteban Talaya, Á., & Molina Collado, A. (2014). *Investigación de Mercados*. ESIC Editorial.
- G. Arias, F. (2012). *El Proyecto de Investigación Introducción a la metodología científica* (Vol. 6 Edición). Caracas, Venezuela: EPISTEME, C.A. Obtenido de <https://abacoenred.com/wp-content/uploads/2019/02/El-proyecto-de-investigaci%C3%B3n-F.G.-Arias-2012-pdf-1.pdf>
- Gerrans, P., Speelman, C., & Campitelli, G. (2013). The Relationship Between Personal Financial Wellness and Financial Wellbeing: A Structural Equation Modelling Approach. *Edith Cowan University*, 45. Obtenido de <https://core.ac.uk/download/pdf/41535209.pdf>
- González Rey, F. (Agosto de 2008). Subjetividad social, sujeto y representaciones sociales. Obtenido de <http://pepsic.bvsalud.org/pdf/diver/v4n2/v4n2a02.pdf>
- Guevara Panduro, M. A. (2021). *Cultura financiera y la calidad de vida de los agricultores beneficiarios de las actividades de café y cacao a cargo de Devida en el Distrito de Monzón*. Universidad Nacional Agraria De La Selva, Huanuco, Tingo maria. Obtenido de https://repositorio.unas.edu.pe/bitstream/handle/UNAS/2061/TS_GPMA_2021.pdf?sequence=1&isAllowed=y



- Gutiérrez Valderrama, L. (2010). *Determinantes de la concentración de deuda en el corto plazo para empresas del sector real de Colombia*. Universidad de los Andes, Colombia. Obtenido de <http://www.scielo.org.co/pdf/espe/v28n62/v28n62a05.pdf>
- Hernández Rivera, A. (14 de enero de 2023). Brecha de género en la confianza de productos y servicios financieros desde la perspectiva del comportamiento. *Finanzas y Políticas Económicas*, 29. doi:<https://orcid.org/0000-0003-2377-145X>
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, M. P. (2014). *Metodología de la Investigación*. (6. Edición, Ed.) Mexico: McGRAW-HILL / INTERAMERICANA.
- Hernandez-Sampieri, R., & Mendoza Torres, C. P. (2018). *Metodología de la investigación*. Ciudad de Mexico: McGraw Hill Education.
- Índice de Inclusión Financiera de Credicorp. (2022). *Informes (IIF, 2022)*. Ipsos. Obtenido de https://www.grupocredicorp.com/indice-inclusion-financiera/IIF/IIF-Informe-Peru_28Nov22.pdf
- Instituto Nacional de Estadística e Informática, (INEI). (2017). *Población Censada, Por Área Urbana Y Rural; Y Sexo, Según Provincia, Distrito Y Edades Simple S*. Apurímac, Tamburco. Obtenido de https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib1557/
- Joo, S. (2008). *Handbook of Consumer Finance Research* (Vol. 1). (J. J. Xiao, Ed.) Nueva York. doi:https://doi.org/10.1007/978-0-387-75734-6_2
- Lara Gómez, G. (2014). *La Educación y Cultura Financiera como detonante del crédito productivo*. Mexico. Obtenido de <https://docplayer.es/83534951-La-educacion-y-cultura-financiera-como-detonante-del-credito-productivo.html>
- Lee Caraher. (2014). *Millennials en la oficina: Cómo lidiar con una generación que no sigue las reglas*. Paidós Empresa. Obtenido de https://books.google.com.pe/books/about/Millennials_en_la_oficina.html?id=CDmXCgAAQBAJ&printsec=frontcover&source=kp_read_button&hl=es&redir_esc=y#v=onepage&q&f=false
- López Marchino, R. (2022). *El Bienestar Financiero Y Su Asociación Con La cultura Financiera En Los Clientes De Lafinanciera Proempresa, Tingo María, 2021*. Tesis, Universidad Nacional Agraria De La Selva, Tingo Maria. Obtenido de <https://repositorio.unas.edu.pe/server/api/core/bitstreams/4295e2ac-d6d9-4fae-a553-3f345a66b1d6/content>
- Mejía Córdova, G. (Abril de 2016). Impacto de las capacidades financieras en el bienestar de los empleados. *Estudios en Contaduría, Administración e Informática*, 23. Obtenido de <https://recai.uaemex.mx/article/view/8930>
- Mejía Córdova, G. (Marzo de 2017). Relación entre Estrés Financiero y el Bienestar de los Empleados. *Petróleos Mexicanos*. Obtenido de <https://www.scielo.org.mx/pdf/ia/v46n119/2448-7678-ia-46-119-00003.pdf>
- Mendoza Campuzano, J. C. (2020). *La Cultura Financiera Y Su Incidencia En El Nivel De Desarrollo Socioeconómico De Los Habitantes Del Cantón Montecristi*. Obtención Del Título De Economista, Universidad Estatal Del Sur De Manabí, Manabí-Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.unesum.edu.ec/bitstream/53000/2362/1/TESIS%20CULTURA%20F>



- INANCIERA%20JULIO%20CESAR%20MENDOZA%20CAPUZANO%20original.pdf
- Mendoza Torres, C. P., & Hernández Sampieri, R. (2018). *De La Investigación:Las Rutas Cuantitativa,Cualitativa Y Mixta*. Mexico: McGRAW-HILL INTERAMERICANA.
- Menger, C. (2023). *Principios de la Economía Política*. Obtenido de <https://www.bubok.es/libros/219041/principios-de-economia-politica>
- Mondragón Barrera, M. A. (Diciembre de 2014). Uso De La Correlación De Spearman En Un Estudio De Intervención En Fisioterapia. 8, 98-104. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5156978>
- Mora Rivera, J. J., & Cerón Monroy, H. (2015). *Diversificación de ingresos en el sector rural y su impacto en la eficiencia:evidencia para México*. Obtenido de <http://www.scielo.org.co/pdf/cudr/v12n76/v12n76a03.pdf>
- Moreno Galindo, E. (Agosto de 2013). Obtenido de <https://tesis-investigacion-cientifica.blogspot.com/2013/08/que-es-operacionalizacion-de-variables.html>
- Moreno Nasimba, E. A. (Febrero de 2024). Nivel de conocimiento sobre cultura financiera en estudiantes de Educación Superior. *ERUDITUS*, 5, 16. doi:<https://doi.org/10.35290/re.v5n1.2024.960>
- Ñaupas Paitán, H., Mejía Mejía, E., Novoa Ramírez, E., & Villagómez Paucar, A. (2014). *Metodología de la investigación Cuantitativa - Cualitativa y Redacción de la Tesis*. Bogota: Ediciones de la U.
- Ortiz, E., Lobos, G., & Guevara, D. (2019). Factores Determinantes del Bienestar Financiero y su Relación con la Calidad de Vida en una Muestra de Profesionales deGuayaquil, Ecuador. *Información Tecnológica*, 121-132. doi:<http://dx.doi.org/10.4067/S0718-07642019000100121>
- Pacori Zapana, B. M., & Amanqui Jara, H. J. (2023). *Cultura financiera y su relación con el bienestar financiero enclientes de la Cooperativa EDIFICARE de la Región Puno - Perú*. Tesis, UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN, Puno, Juliaca. Obtenido de <file:///C:/Users/pc/Downloads/Antecedentes.pdf>
- Payprt. (20 de enero de 2021). *www:payport*. Obtenido de <https://portalesqa.clientesbayport.com/consecuencias-falta-de-educacion-financiera#:~:text=Las%20personas%20que%20no%20se,la%20ocasionada%20por%20la%20pandemia>.
- Prialé Reyes, G., Yamada Fukusaki, G., Viladegut Orosco, H., Marin Collazos, I., & Salazar Thieroldt, R. G. (2011). *Encuesta de Cultura Financiera en el Perú 2011 - Enfin-2011*. Lima, Perú: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP : Universidad del Pacífico, Lima, 2011. Obtenido de https://es.scribd.com/embeds/78560752/content?start_page=1&view_mode=scroll&access_key=key-DXFMtVntRav5tIToCCWR900164184
- Protección Financiera del Consumidor (CFPD). (2023). <https://www.consumerfinance.gov/>. Obtenido de https://files.consumerfinance.gov/f/documents/201701_cfpb_FinancialWell-Being_Quick-Guide-Spanish.pdf
- Reus González, N. N., & Reus González, T. (2016). El Ahorro Y Control Financiero En Estudiantes Del Área Económico Administrativa De La Región Altos Sur De Jalisco, México. *Revista Global de Negocios*. Obtenido de



- <https://deliverypdf.ssrn.com/delivery.php?ID=374096013001097127116118081078119069101073010028061025100083026029012094085029000000032030033008111110070241220020891270081260440570370060470860020210940666015084094031051073123105089091094085118069003076119125>
- Rodríguez Cairo, V., Saldaña Pacheco, R. A., & Yancari cueva, J. M. (Diciembre de 2020). Nivel De Ingresos Y Uso De Tarjetas De Crédito En Perú. *Level Of Income And Use Of Credit Cards In Peru*. Obtenido de <https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/19264/16162>
- Rojas López, M. D., Maya Fernández, L. M., & Valencia, M. E. (Noviembre de 2016). Definición de un modelo para la planeación financiera personal aplicado al caso colombiano. doi:DOI: 10.22395/rium.v16n31a8
- Romero Álvarez, Y., & Ramírez Montoya, J. (Junio de 2018). Relación de la toma de decisiones financieras con el nivel de conocimiento financiero en las mipymes. *Suma de Negocios*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/jatsRepo/6099/609964272004/609964272004.pdf>
- Ruiz Castillo, D. (2018). *Cultura Financiera De Los Clientes Del Bbva Banco Continental Oficina – Bagua Grande*. Bagua. Recuperado el Febrero de 2023, de <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/7408/Ruiz%20Castillo%20c%20Darwin.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Ruiz Palomo, D. ((s.f)). *El Análisis De Solvencia Convencional. Problemas E Implicaciones*. Universidad de Málaga, Malaga. Obtenido de http://www.aeca1.org/pub/on_line/comunicaciones_xivencuentroaeca/cd/74a.pdf
- Saavedra Alan, L. A., & Villalobos carrasco, Y. W. (2020). *Bienestar financiero y su relación con la calidad de vida en los pobladores de distrito de Lambayeque*. título profesional de Economista, Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo, Lambayeque. Obtenido de https://repositorio.unprg.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12893/9381/Saavedra_Alan_Luis_Angel_y_Villalobos_Carrasco_Yolmer_Wilder.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Salamea Cordero , P. A., & Álvarez Pinos, D. S. (Julio de 2020). Estudio de la cultura financiera de la ciudad de Cuenca. pág. 36. doi:DOI: 10.23857/pc.v5i6.1480
- Salamea Cordero, P. A., & Álvarez Pinos, D. S. (Junio de 2020). Estudio de la cultura financiera de la ciudad de Cuenca. *Polo del conocimiento*, 260-295. doi:10.23857/pc.v5i6.1480
- Saving Trust S.A. (2006). *El dinero y el Ahorro*. Obtenido de https://www.economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion_general/book/libro_dinero_y_ahorro.pdf
- Schwartz, G. A. (2020). Objetividad y Subjetividad. Obtenido de <https://gustavoarielschwartz.org/2020/05/25/objetividad-y-subjetividad/>
- Scotiabank. (2023). <https://www.scotiabank.com.pe/blog/educacion-financiera-importancia-y-beneficios#:~:text=La%20educaci%C3%B3n%20financiera%20es%20esencial,necesidades%2C%20y%20priorizar%20el%20ahorro.> Obtenido de
- Soto Moraya, J. C. (2018). *La educación financiera y los emprendimientos de los estudiantes de la Facultad de Administración de la Universidad nacional Micaela bastidas de Apurímac sede Abancay*. Abancay. Obtenido de



- https://repositorio.unamba.edu.pe/bitstream/handle/UNAMBA/1096/T_725.pdf?sequence=4&isAllowed=y
- Superintendencia de Banca y Seguros del Perú. (2019). *Ahorro: Indispensable para una inclusión financiera responsable*. SBS. Recuperado el Enero de 2023, de <https://www.sbs.gob.pe/boletin/detalleboletin/idbulletin/58?title=Usuarios%20de%20seguros:%20Mejor%20asesorados%20y%20m%C3%A1s%20protegidos>
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP del Perú. (Abril de 2023). *www:sbs*. Obtenido de <https://www.sbs.gob.pe/boletin/detalleboletin/idbulletin/1263?Titulo=Encuesta%20Nacional%20de%20Capacidades%20Financieras%202022/>
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, SBS. (2021). *Brechas de inclusión financiera entre las regiones del Perú*. Perú: SBS. Obtenido de <https://www.sbs.gob.pe/Portals/4/jer/PUB-NOTA-POLITUCA/Brechas%20de%20IF%20regiones.pdf>
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, SBS. (2022). *Bienestar financiero objetivo y subjetivo: Fin último del proceso de inclusión financiera*. Perú. Obtenido de https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/pub_notas_politica/Nota-SBS-13.pdf
- Tandazo Ocampos, L. G. (2022). *La cultura financiera y su incidencia en la economía familiar de los habitantes del cantón Macará*. Universidad Nacional de Loja, Loja-Ecuador. Obtenido de <https://dspace.unl.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/25014/1/TIC-Luis%20Gustavo%20Tandazo%20Ocampos%203-signed-signed.pdf>
- Torres Rivera, P. (09 de Marzo de 2022). Una propuesta de modelo para medir la cultura financiera en las MYPES del estado de San Luis Potosí. *RELAYN micro y pequeña empresa en latinoamerica*, 6(2). doi:<https://doi.org/10.46990/relayn.2022.6.2.585>
- Valderrama Mendoza, S. (2002). *Pasos para Elaborar proyectos de Investigación Científica Cuantitativa, Cualitativa y Mixta*. Perú: San Marcos E.I.R.L.
- Valdez Albán, R. K. (2019). *Administración Eficiente Y Eficaz De Las Organizaciones Para La Competitividad Sostenible Local Y Global*. Recuperado el Jueves de Enero de 2023, de <https://repositorio.pucese.edu.ec/bitstream/123456789/2036/1/VALDEZ%20ALB%C3%81N%20KARINA%20REBECA%20.pdf>
- Valdivia Rivera, M., Dolores Ruiz, E., Hernández Cárdenas, M., & Salazar Gómez, J. F. (2017). *Análisis de la cultura financiera en los trabajadores del ramo energético en el estado de Veracruz*. Veracruz. Recuperado el 2023, de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6242205>
- Valle Núñez, A. P. (Mayo de 2020). *La Planificación Financiera Una Herramienta Clave Para El Logro De Los Objetivos Empresariales*. (U. y. Sociedad, Ed.) Obtenido de <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v12n3/2218-3620-rus-12-03-160.pdf>
- Vallejo Trujillo, L. S., & Martínez Rangel, M. G. (2016). *Perfil de Bienestar Financiero: Aporte Hacia*. Obtenido de <https://www.scielo.org.mx/pdf/ia/v45n117/2448-7678-ia-45-117-00006.pdf>
- Vallejo Trujillo, L. S., & Martínez Rangel, M. G. (junio de 2016). *Perfil De Bienestar Financiero: Aporte Hacia La Mejora De Una Comunidad Inteligente. Científicas de América Latina, el Caribe, España y Portugal*, 82-95. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/4560/456046142006.pdf>



- Vallejo Trujillo, L. S., Vázquez García 2, A. W., & Martínez Rangel , M. G. (Octubre de 2016). Bienestar financiero, una reflexión desde la ficción neoliberal en un contexto local. *10-2*, 32-47. Obtenido de <http://revistas.ustatunja.edu.co/index.php/ivestigium/article/view/1270>
- Vara Horna, A. A. (2012). *7 pasos para una tesis exitosa Desde la idea hasta la sustentación* (Vol. Tercera Edición). Lima. Obtenido de <https://www.administracion.usmp.edu.pe/investigacion/files/7-PASOS-PARA-UNA-TEISIS-EXITOSA-Desde-la-idea-inicial-hasta-la-sustentaci%C3%B3n.pdf>
- Wilson, A. (2020). Bienestar financiero: ¿Cómo puedes lograrlo? *Vanguard*. Obtenido de <https://www.vanguardmexico.com/content/dam/intl/americas/documents/mexico/es/2022/04/mx-sa-2095901-bienestar-financiero-como-puedes-lograrlo-1.pdf>
- Zapata Santos, Y. P. (2021). *La Cultura Financiera Y Su Relación Con La Economía Familiar De Los Hogares Del Distrito Chiclayo*. Para Optar El Título Profesional De Ingeniero Economista, Universidad Señor de Sipan, Chiclayo. Recuperado el Lunes de Enero de 2023, de <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/8145/Zapata%20Santos%20Yessica%20Paola.pdf?sequence=1&isAllowed=y>



ANEXOS



Anexo 1 Matriz de consistencia

Cultura financiera y bienestar financiero de los millennials del Distrito de Tamburco, 2023

Tabla 44
Matriz de consistencia

problemas	Objetivos	Hipótesis	variables	Dimensiones	Indicadores	Metodología
<p>Problema General ¿Cuál es el grado de relación que existe entre la cultura financiera y el bienestar financiero de los millennials del Distrito Tamburco, 2023?</p> <p>Problemas Específicos</p> <ul style="list-style-type: none"> • ¿Qué grado de relación existe entre la cultura de previsión y el bienestar Financiero de los millennials del distrito Tamburco, 2023? • ¿Qué grado de relación existe entre la planificación financiera y el bienestar financiero de los millennials del distrito Tamburco, 2023? • ¿Qué grado de relación existe entre el conocimiento financiero y el bienestar financiero de los millennials del distrito Tamburco, 2023? • ¿Qué grado de relación existe entre el producto y servicio financiero con el bienestar 	<p>Objetivo General Determinar el grado de relación que existe entre la cultura financiera y el bienestar financiero de los millennials del Distrito Tamburco, 2023.</p> <p>Objetivos Específicos</p> <ul style="list-style-type: none"> • Establecer el grado de relación que existe entre la cultura de previsión y el bienestar Financiero de los millennials del Distrito Tamburco, 2023. • Establecer el grado de relación que existe entre la planificación financiera y el bienestar financiero de los millennials del Distrito Tamburco, 2023. • Establecer el grado de relación que existe entre el conocimiento financiero y el bienestar financiero de los 	<p>Hipótesis general El grado de correlación es positiva considerable entre la cultura financiera y el bienestar financiero de los millennials del Distrito Tamburco, 2023.</p> <p>Hipótesis Especifica</p> <ul style="list-style-type: none"> • El grado de correlación es positiva considerable entre la cultura de previsión y el bienestar financiero de los millennials del Distrito Tamburco, 2023. • El grado de correlación es positiva considerable entre la planificación financiera y el bienestar financiero de los 	<p>Variable 1</p> <p>Cultura Financiera</p>	<p>Cultura de previsión</p> <p>Planificación Financiero</p> <p>Conocimientos financieros</p> <p>Productos y servicios Financieros</p> <p>Control Financiero</p>	<p>-Cuenta con seguros -Ahorro para el futuro</p> <p>-hábitos de Ahorro -Solventar deudas -Solventar Imprevistos</p> <p>-Tasa de Interés -Diversificación -Rentabilidad/ Riesgo.</p> <p>-Ahorro -tarjeta de crédito y debito -Mecanismo financieros</p> <p>-Control de gastos -Prioridad de gastos</p>	<p>Método: Deductivo</p> <p>Enfoque: cuantitativo</p> <p>Población: 2483 hombres y 2724 mujeres, en total serian 5,208 personas desde los 23 a 43 años de edad, del Distrito</p> <p>Tamburco-Abancay</p> <p>Muestra: -Muestreo probabilística aleatorio simple</p>



financiero de los millennials del distrito Tamburco, 2023? • ¿Qué grado de relación existe entre el control financiero y el bienestar financiero de los millennials del distrito Tamburco, 2023?	millennials del Distrito Tamburco, 2023. • Establecer el grado de relación que existe entre el producto y servicio financiero con el bienestar financiero de los millennials del Distrito Tamburco, 2023. • Establecer el grado de relación que existe entre el control financiero y el bienestar financiero de los millennials del Distrito Tamburco, 2023.	millennials del Distrito Tamburco, 2023. • El grado de correlación es positiva considerable entre el conocimiento financiero y el bienestar financiero de los millennials del Distrito Tamburco, 2023. • El grado de correlación es positiva considerable entre el producto y servicio financiero con el bienestar financiero de los millennials del Distrito Tamburco, 2023. • El grado de correlación es positiva considerable entre el control financiero y el bienestar financiero de los millennials del Distrito Tamburco, 2023.	Variable 2 Bienestar Financiero	Percepción subjetiva	-Preocupación por gastos mensuales de manutención -Dificultad para vivir de los ingresos -Preocupación por dinero adecuado	- 358 personas en total desde los 23 a 43 años de edad. Z=95%, E=5%. Tipo de Investigación: Básica Nivel de Investigación: Correlacional Diseño de investigación: No experimental-trasversal Técnica: Encuesta escrita directa Instrumento -Cuestionario -Revisión documentaria Presupuesto s/ 8,000
				Percepción Objetiva	-Si no tuviera trabajo, numero de meses que podría vivir de Ahorros	
				Percepción Global	-Estados financiero -Percepción de la situación económica propia -Satisfacción de la situación económica propia	

Nota: Elaboración propia



Anexo 2 Cuestionario

Encuesta

Estimado Sr./Sra. la presente encuesta es para desarrollar el proyecto de investigación denominado “Cultura financiera y bienestar financiero de los millennials del Distrito Tamburco, 2023”, Recurrimos a usted. Y de forma encarecida facilitarnos de una real información que permitirá tener un justo conocimiento de la verdadera realidad. De antemano nuestro agradecimiento por su valiosa colaboración.

Datos Generales

Escoja y marque con una (X) en el recuadro según corresponda

1.1 Sexo a) Femenino () b) Masculino ()	1.3 Edad: a) 23 a 26 años () b) 27 a 32 años () c) 33 a 36 años () d) 37 a 43 años ()	1.5 Situación laboral actual: a) Sin empleo () b) Con empleo ()
1.2 Estado civil: a) Soltero () b) Casado () c) Divorciado () d) Conviviente () e) Viudo ()	1.4 Formación: a) Primaria () b) Secundaria () c) Técnico () d) Universitario () e) Sin estudios ()	1.6 Tenencia de Vivienda: a) Propia () b) Alquilada () c) Familiares ()

Indicaciones: En cada pregunta tendrá cinco alternativas para responder, marque usted con un aspa “X” la respuesta que considere se ajusta más a la realidad, del menos importante al más importante. Gracias

	1	2	3	4	5
	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
N°	ITEMS				
	1	2	3	4	5
V1: CULTURA FINANCIERA					
DIMENSIÓN 1: Cultura de Previsión					
1	Reconozco la importancia de tener un seguro de vida que ofrecen distintas compañías.				
2	Conozco los diferentes beneficios de un seguro de vida que ofrece una compañía.				
3	Dispongo de algún seguro de Salud (SIS, ESSALUD), de una cierta institución.				
4	Utilizo alguna cuenta de inversión personal para mi jubilación (AFP, ONP), para el futuro.				
DIMENSIÓN 2: Planificación Financiero					
5	Ajusto un rubro de ahorro siempre en mi presupuesto				
6	Procuró destinar un porcentaje de mis ingresos económicos para un rubro de ahorro.				



7	Atiendo debidamente y sin preocupación a mis obligaciones Financieras (deudas).								
8	Promuevo tener un presupuesto adicional para cubrir un gasto imprevisto de una situación accidental.								
DIMENSIÓN 3: Conocimientos Financieros									
9	Consigo capacitarme en materia de tasa de interés para pedir un préstamo de forma correcta.								
10	Identifico la menor tasa de interés de las diferentes entidades financieras para lograr un préstamo adecuado.								
11	Busco nuevas inversiones con el dinero que percibo por mi trabajo o actividad.								
12	Identifico la rentabilidad y el riesgo de mi inversión en una actividad económica.								
DIMENSIÓN 4: Productos y Servicios financieros									
13	Las entidades financieras me sugieren algún tipo de ahorro para mejorar la administración de mi dinero.								
14	Comprendo las diferencias entre las tarjetas de crédito y débito que ofrecen las entidades financieras.								
15	Utilizo los cajeros automáticos para realizar operaciones financieras								
16	Utilizo la banca móvil para realizar operaciones interbancarias y bancarias.								
DIMENSIÓN 5: Control Financiero									
17	Consigo llevar un registro de mis gastos e ingresos personales								
18	Procuro realizar un presupuesto semanal, mensual o anual para el control del dinero.								
19	Negocio y cotizo los precios antes de realizar las compras más importantes.								
20	Logro ser eficiente en destinar mis gastos según mis necesidades primaria y secundarias.								
	1	2	3	4	5				
	Muy en desacuerdo	En desacuerdo	Inseguro	De acuerdo	Muy de acuerdo				
N°	ITEMS				1	2	3	4	5
V2: BIENESTAR FINANCIERO									
DIMENSIÓN 1: Percepción Subjetiva									
1	Cuando pienso en mi situación financiera, soy optimista acerca de mi futuro.								
2	Creo que tendré suficiente dinero para vivir cómodamente cuando me jubile.								
3	Me preocupo de poder pagar mis gastos mensuales de manutención.								
4	Tengo dificultades para vivir de mis ingresos.								
5	Me preocupa la cantidad de dinero que debo a las entidades financieras.								
DIMENSIÓN 2: Percepción Objetiva									

6	Considero que puedo vivir tranquilamente al menos tres meses de mis actuales ahorros					
7	Si no tuviera oportunidad laboral actualmente, lograría ser eficiente en administrar los ahorros para cuatro o cinco meses					
DIMENCIO 3: Percepción Global						
8	Considero que mi situación financiera es óptima para vivir tranquilamente.					
9	Considero que estoy satisfecho con mi situación financiera actual.					
10	Considero que me siento preocupado por mi situación financiera actual.					

.....Muchas gracias por su colaboración....

DATOS DE CONTROL

Nombre del encuestador	
Lugar y fecha de la encuesta	



Anexo 3. Base de datos

N°	VARIABLE 1 CULTURA FINANCIERA																				BIENESTAR FINANCIERO									
	D1. Cultura de Previsión				D2. Planificación Financiero				D3. Conocimientos Financieros				D4. Productos y Servicios financieros				D5. Control Financiero				Percepción Subjetiva					Percepción Objetiva		Percepción Global		
	Ítem 1	Ítem 2	Ítem 3	Ítem 4	Ítem 5	Ítem 6	Ítem 7	Ítem 8	Ítem 9	Ítem 10	Ítem 11	Ítem 12	Ítem 13	Ítem 14	Ítem 15	Ítem 16	Ítem 17	Ítem 18	Ítem 19	Ítem 20	Ítem 1	Ítem 2	Ítem 3	Ítem 4	Ítem 5	Ítem 6	Ítem 7	Ítem 8	Ítem 9	Ítem 10
1	4	4	5	5	3	4	5	5	5	5	4	2	1	5	5	5	4	3	4	3	5	2	5	1	5	3	4	1	3	4
2	4	4	5	4	5	5	4	4	5	5	4	4	5	4	5	4	4	3	5	3	4	2	5	3	5	5	4	1	1	5
3	3	3	5	5	3	4	5	4	5	5	5	4	5	5	3	4	3	3	5	4	4	3	5	5	3	4	4	1	2	5
4	3	3	5	3	2	2	5	5	4	4	3	5	1	5	5	5	4	3	4	3	3	2	5	5	4	2	5	2	3	2
5	5	5	5	1	5	5	3	4	5	4	4	4	5	4	4	5	3	4	4	4	4	2	5	5	3	5	4	1	1	5
6	3	2	4	4	4	5	5	5	5	5	5	5	1	3	4	2	3	3	3	4	5	5	1	3	3	5	5	4	4	2
7	2	2	4	4	3	2	5	2	5	5	2	3	4	4	4	4	3	3	5	5	4	3	4	2	2	4	4	3	3	3
8	3	3	5	3	5	4	4	4	4	4	4	4	2	3	4	1	2	3	4	4	4	4	4	2	2	5	3	3	3	3
9	5	4	5	5	5	4	4	5	1	1	5	4	4	4	5	3	4	5	4	3	5	4	3	5	1	5	4	2	1	5
10	5	4	4	5	4	4	5	5	1	1	3	5	4	4	5	4	4	5	5	5	1	1	5	5	3	2	2	1	1	5
11	4	4	5	5	5	5	4	5	5	5	3	2	3	1	4	4	4	3	5	4	4	4	5	3	5	5	5	1	1	5
12	3	3	5	1	4	5	2	4	5	5	3	5	3	4	5	5	4	4	5	3	5	4	5	2	5	2	2	1	2	5
13	2	2	5	1	5	5	3	5	3	3	3	3	1	4	5	5	5	5	5	4	4	2	5	4	1	3	2	1	1	4
14	4	4	5	5	5	5	4	5	1	1	1	3	1	5	4	4	5	5	5	3	4	2	5	3	1	3	2	3	3	5
15	2	2	5	5	5	5	4	5	5	5	4	3	1	4	5	4	5	3	4	3	4	3	5	3	5	3	3	3	1	5
16	4	4	5	1	4	4	4	5	1	1	1	4	1	4	3	4	5	5	3	4	5	2	5	4	1	2	3	1	1	5
17	5	5	5	1	4	3	4	5	4	5	5	4	1	4	4	3	5	5	4	3	4	2	4	3	5	3	1	2	1	4
18	3	3	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	2	4	4	4	5	5	3	4	5	2	5	3	5	2	2	2	2	3
19	3	3	5	5	2	2	5	3	5	5	4	4	1	3	3	4	4	3	4	3	3	2	5	3	5	3	2	1	1	4
20	2	2	5	5	3	3	4	2	5	4	4	4	2	4	3	3	5	5	4	3	4	4	3	4	5	3	2	1	1	4
21	5	5	4	1	4	4	3	5	5	5	3	4	5	5	3	5	5	5	4	4	4	2	5	2	5	3	4	3	1	5
22	5	4	5	5	4	2	4	3	5	5	3	3	4	3	4	3	2	2	4	2	4	2	4	1	3	2	3	2	2	3



23	4	4	5	5	4	4	5	4	5	5	4	5	5	5	3	3	3	2	4	3	5	3	5	2	5	3	2	3	3	5
24	3	3	5	1	4	4	5	5	5	5	3	4	5	5	5	4	4	5	3	4	2	5	2	5	3	4	3	1	5	
25	5	5	5	5	3	4	5	5	4	5	3	5	5	5	5	3	2	1	2	2	5	3	5	4	5	4	3	3	2	4
26	4	4	5	1	5	5	4	4	1	1	1	4	4	4	5	3	5	5	4	3	3	3	5	2	1	4	3	1	3	5
27	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	1	4	5	5	5	4	5	5	5	3	4	2	4	3	2	3	3	3	1	5
28	4	4	5	1	5	4	4	5	5	4	1	3	5	5	3	4	5	4	5	3	5	2	5	2	5	2	3	1	1	4
29	4	4	5	1	5	4	3	5	5	3	5	3	5	3	1	5	2	1	1	1	2	2	2	4	4	3	2	2	2	2
30	4	3	5	1	5	4	4	4	5	3	4	3	4	3	1	4	5	3	4	3	3	3	2	3	3	1	1	2	3	3
31	3	3	5	4	3	3	2	3	4	4	4	4	4	4	4	3	2	2	3	2	5	4	2	1	1	5	4	5	3	4
32	4	5	5	1	5	4	4	5	1	1	1	3	5	4	5	4	5	4	4	3	5	3	5	5	1	5	3	5	4	4
33	1	1	5	1	1	1	1	1	1	1	1	3	4	1	1	1	3	4	3	3	1	1	4	5	1	2	3	2	1	4
34	1	1	1	5	1	1	1	1	1	1	1	3	5	5	5	5	1	1	1	1	5	2	4	4	1	3	3	3	1	5
35	1	1	5	5	1	1	5	1	5	5	5	4	5	5	5	1	1	1	4	4	1	1	4	4	5	2	2	1	1	4
36	5	4	2	5	5	4	5	5	5	5	2	3	5	5	5	5	5	5	4	2	2	5	4	5	2	2	2	2	2	4
37	1	1	5	1	3	3	1	5	1	1	1	1	1	1	1	1	5	3	3	3	2	2	5	3	1	3	1	3	1	4
38	3	3	5	1	1	1	5	1	4	4	5	3	1	1	1	5	1	5	5	4	2	2	5	4	1	1	1	3	1	5
39	1	1	5	5	5	4	5	5	5	5	5	3	5	5	5	1	5	5	3	4	2	2	5	3	5	2	2	3	1	4
40	1	2	5	1	5	3	5	5	1	1	1	4	1	1	5	5	5	5	4	3	5	2	5	3	1	3	2	4	2	5
41	4	5	5	5	5	4	5	5	5	4	5	3	5	5	5	5	5	4	5	4	5	4	1	4	1	5	4	4	5	1
42	4	4	5	1	5	4	1	1	5	5	5	3	5	5	1	5	5	5	5	5	4	4	5	2	1	5	5	4	1	4
43	1	1	5	5	5	5	5	1	5	5	4	3	5	5	1	1	1	1	4	4	5	2	5	1	5	2	3	2	2	5
44	3	3	5	1	1	1	5	1	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	4	1	2	5	3	5	2	2	1	1	4
45	5	5	5	1	4	4	4	1	5	4	1	1	5	5	4	4	4	4	4	1	1	2	5	4	5	2	2	3	1	4
46	1	1	5	1	5	5	4	1	5	5	5	3	5	5	5	5	5	5	5	4	4	2	5	2	5	2	2	3	2	5
47	2	2	5	1	3	3	5	2	1	1	1	1	5	5	5	5	1	1	1	2	1	2	4	1	1	2	2	2	2	4
48	5	5	5	5	4	4	5	4	1	1	1	3	5	4	4	1	4	4	4	3	3	2	5	3	1	2	3	2	1	4
49	1	1	5	1	4	4	5	5	5	5	1	5	5	4	4	5	5	5	4	4	1	3	1	3	5	3	4	1	1	2



50	1	1	5	1	1	1	1	5	5	5	5	5	5	5	1	5	5	5	3	1	2	5	1	5	1	1	2	1	2	
51	1	1	5	1	5	5	1	1	1	1	1	4	5	5	5	1	5	5	1	1	3	1	4	4	1	3	2	1	1	4
52	1	1	5	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	4	5	4	1	2	5	1	1	1	2	2	1	4	
53	1	1	5	1	1	1	5	1	5	5	5	4	1	1	1	1	1	5	3	1	5	5	3	5	3	3	2	1	5	
54	5	4	5	1	5	5	1	5	1	1	1	1	5	5	1	5	5	5	5	3	4	3	4	1	1	3	3	3	1	3
55	1	1	5	1	1	1	4	1	5	5	5	3	5	5	1	1	1	1	5	2	1	2	4	1	5	3	2	3	1	5
56	3	3	5	1	1	1	1	1	5	5	5	3	5	5	1	1	1	1	5	3	1	3	4	4	5	2	1	1	1	4
57	4	4	5	1	5	5	1	1	1	1	1	1	5	5	1	1	1	1	5	4	1	2	4	4	1	3	3	1	1	4
58	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	1	1	5	4	5	3	5	2	5	2	1	2	1	4
59	1	1	5	5	1	1	1	5	5	5	3	1	5	5	5	5	5	5	4	3	3	5	1	5	3	1	2	1	3	
60	5	5	5	1	1	1	5	1	5	5	5	1	5	5	5	5	1	3	5	5	5	3	5	5	1	5	4	2	1	4
61	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	2	3	5	5	5	5	5	5	5	5	2	5	5	5	4	3	2	1	4	
62	1	1	5	1	1	1	1	5	5	5	5	5	5	5	1	5	5	4	4	3	4	4	5	1	5	4	3	1	3	5
63	3	3	5	1	5	5	5	5	1	1	1	1	5	5	5	1	1	1	5	5	4	1	5	5	1	4	4	2	1	4
64	5	5	5	5	2	2	5	5	1	1	1	5	5	5	1	1	5	5	5	5	1	1	4	5	1	4	4	2	1	4
65	4	4	5	1	5	4	1	5	1	1	1	3	5	5	5	1	1	1	5	5	5	2	5	5	5	3	3	4	1	5
66	5	5	5	1	5	5	5	5	1	1	1	5	1	1	5	1	3	4	5	5	4	3	3	4	1	4	5	3	1	3
67	1	1	5	1	1	1	5	1	1	1	1	4	5	5	1	1	1	1	1	3	2	2	4	1	3	4	3	4	1	3
68	1	1	5	1	5	5	5	1	5	5	5	4	5	5	1	1	1	1	1	1	5	4	4	3	1	4	3	5	1	3
69	5	5	5	1	5	5	3	5	3	3	5	5	5	5	5	1	1	5	5	5	5	3	3	5	1	2	1	2	1	2
70	1	1	5	1	5	5	5	3	5	5	5	4	5	5	5	4	1	1	5	1	1	2	1	1	3	4	5	3	1	3
71	2	2	5	5	5	5	5	5	1	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	4	4	1	1	5	1	5	5	5	1	3
72	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	1	1	5	5	5	5	1	1	4	5	3	2	1	1	1	5	5	5	3	1
73	3	3	5	1	2	3	4	3	5	3	3	3	3	3	2	2	3	4	4	4	3	4	4	2	3	4	4	2	3	2
74	4	4	5	4	4	4	5	3	3	2	3	3	2	4	4	2	2	1	3	2	2	3	4	3	4	2	4	2	3	4
75	1	2	1	2	3	2	3	2	3	2	4	3	3	2	4	2	4	2	4	2	2	4	2	4	2	3	2	4	3	4



341	4	2	5	5	3	5	5	4	5	5	4	4	3	5	5	5	2	4	3	3	4	3	4	2	2	3	4	4	2	3	
342	5	5	5	5	4	3	4	1	3	4	1	3	3	5	3	5	3	4	4	4	4	3	3	4	3	2	4	2	2	2	
343	4	5	5	5	4	4	5	4	5	5	3	5	5	5	5	5	4	3	4	4	5	4	2	2	2	3	3	4	4	2	
344	5	5	5	5	3	3	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	3	3	4	4	4	3	3	3	2	3	
345	4	5	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	2	4	5	3	4	5	4	3	4	4	5	4	2	3	
346	3	2	5	3	1	2	3	4	2	3	3	2	3	2	3	3	4	3	2	3	3	4	3	4	5	3	3	4	3	3	
347	5	3	4	3	5	4	3	5	4	5	4	4	3	4	3	5	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	4	4	5	4	
348	1	3	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	4	4	5	5	1	1	4	4	4	4	3	4	3	5	5	4	4	4	
349	5	5	5	5	5	5	3	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	1	1	2	5	5	5	5	1	
350	3	3	1	3	3	3	3	3	4	4	1	3	4	3	3	3	3	3	3	3	4	4	4	2	2	2	2	2	2	2	
351	5	5	5	5	4	4	5	3	4	4	3	3	5	5	5	5	3	3	4	4	5	4	3	4	3	3	4	3	3	2	
352	4	4	5	5	4	4	4	5	3	4	4	4	3	4	5	5	3	4	4	4	4	4	3	1	4	3	3	4	4	4	
353	3	4	4	1	4	5	4	4	3	4	2	3	3	4	4	4	2	3	4	3	2	3	3	2	3	2	3	3	3	3	
354	4	5	4	5	4	4	4	5	4	5	4	5	4	5	2	5	3	4	5	3	5	5	4	4	3	3	5	4	5	4	
355	5	4	5	4	5	4	5	5	5	5	4	4	5	4	5	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	4	4	3	4	5	2
356	5	4	5	4	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	
357	1	1	4	1	4	4	3	4	4	3	5	3	5	3	3	3	3	4	3	4	4	3	4	3	3	3	4	3	4	3	
358	4	4	4	4	3	3	5	3	4	5	4	2	4	4	5	4	1	2	4	2	2	3	4	1	3	4	3	3	3	3	



Anexo 4: Calculo de la población mediante la tasa Intercensal

CUADRO N°1: POBLACIÓN TOTAL, POR ÁREA URBANA Y RURAL, Y SEXO, SEGÚN DEPARTAMENTO, PROVINCIA, DISTRITO Y EDADES SIMPLES

DEPARTAMENTO, PROVINCIA, DISTRITO Y EDADES SIMPLES	TOTAL	POBLACIÓN		TOTAL	URBANA		TOTAL	RURAL	
		HOMBRES	MUJERES		HOMBRES	MUJERES		HOMBRES	MUJERES
23 años (031)	144	80	64	116	66	50	28	14	14
24 años (032)	169	98	71	149	86	63	20	12	8
De 25 a 29 años (033)	535	251	284	422	198	224	113	53	60
25 años (034)	118	56	62	91	44	47	27	12	15
26 años (035)	105	49	56	88	41	47	17	8	9
27 años (036)	98	46	52	76	35	41	22	11	11
28 años (037)	112	45	67	88	33	55	24	12	12
29 años (038)	102	55	47	79	45	34	23	10	13
De 30 a 34 años (039)	459	202	257	363	150	213	96	52	44
30 años (040)	128	61	67	93	43	50	35	18	17
31 años (041)	61	30	31	52	24	28	9	6	3
32 años (042)	90	38	52	71	29	42	19	9	10
33 años (043)	91	41	50	75	30	45	16	11	5
34 años (044)	89	32	57	72	24	48	17	8	9
De 35 a 39 años (045)	427	193	234	336	151	185	91	42	49
35 años (046)	88	44	44	67	34	33	21	10	11
36 años (047)	83	38	45	67	33	34	16	5	11
37 años (048)	107	38	69	85	29	56	22	9	13
38 años (049)	77	36	41	62	27	35	15	9	6
39 años (050)	72	37	35	55	28	27	17	9	8
De 40 a 44 años (051)	417	181	236	315	133	182	102	48	54
40 años (052)	97	43	54	77	29	48	20	14	6
41 años (053)	76	31	45	56	26	30	20	5	15
42 años (054)	89	42	47	65	30	35	24	12	12
43 años (055)	76	35	41	62	29	33	14	6	8
Resumen	2007								
Mujeres	1097								
Hombres	975								
Toatl de Poblacion (23-43)	2072								

CUADRO N° 1: POBLACIÓN CENSADA, POR ÁREA URBANA Y RURAL; Y SEXO, SEGÚN PROVINCIA, DISTRITO Y EDADES SIMPLES

Provincia, distrito y edades simples	Total	Población		Total	Urbana		Total	Rural	
		Hombres	Mujeres		Hombres	Mujeres		Hombres	Mujeres
23 años	234	108	126	209	96	113	25	12	13
24 años	260	137	123	243	128	115	17	9	8
De 25 a 29 años	1 074	511	563	958	452	506	116	59	57
25 años	239	111	128	208	93	115	31	18	13
26 años	227	115	112	204	101	103	23	14	9
27 años	178	95	83	160	87	73	18	8	10
28 años	200	89	111	179	80	99	21	9	12
29 años	230	101	129	207	91	116	23	10	13
De 30 a 34 años	889	409	480	760	352	408	129	57	72
30 años	209	94	115	182	83	99	27	11	16
31 años	167	76	91	150	68	82	17	8	9
32 años	182	81	101	153	68	85	29	13	16
33 años	167	82	85	142	71	71	25	11	14
34 años	164	76	88	133	62	71	31	14	17
De 35 a 39 años	714	333	381	605	278	327	109	55	54
35 años	158	69	89	142	63	79	16	6	10
36 años	142	65	77	112	49	63	30	16	14
37 años	156	74	82	133	61	72	23	13	10
38 años	137	62	75	119	56	63	18	6	12
39 años	121	63	58	99	49	50	22	14	8
De 40 a 44 años	639	299	340	551	255	296	88	44	44
40 años	142	77	65	120	65	55	22	12	10
41 años	129	57	72	110	47	63	19	10	9
42 años	113	58	55	101	51	50	12	7	5
43 años	131	59	72	113	49	64	18	10	8
Resumen	2 017								
mujeres	1 937								
Hombres	1 749								
Total, de Población (23-43)	3 686								

Censo (23-43) millennials	2007
Población (Total)	2072
Hombres	975
Mujeres	1097

Censo (23- 43) millennials	2017
Población (Total)	3686
Hombres	1749
Mujeres	1937

Tasa Intercensal Anual (Total)	5.93%
Hombres	6.02%
Mujeres	5.85%

Años (2017-2007)	10
-------------------------	-----------

$$\% = \sqrt[n]{\frac{P_t}{P_0}} - 1$$

	0	1	2	3	4	5	6
	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Población Proyectada	3,686	3,905	4,136	4,381	4,641	4,916	5,208
					Población de 23-43		5,208



Anexo 5: Ficha de validación

ANEXO 1D

FICHA DE VALIDACIÓN

Datos del Experto : Rober Anibal Luciano Alipio

Título de la Investigación : Cultura financiera y bienestar financiero de los millennials del Distrito Tamburco, 2023

Objetivo de la investigación: Determinar la relación entre la cultura financiera y el bienestar financiero de los millennials del Distrito Tamburco, 2023.

Unidad de análisis : 358 personas de la generación millennials de Tamburco

Investigador (es) : Russbel Cortez Vitorino

Instrumento : Cuestionario

N°	EVIDENCIAS	INDICADORES	VALORACIÓN				
			1	2	3	4	5
01	Operacionalización de la variables	Metodología				X	
02	Pertinencia de reactivos	Coherencia				X	
03	Cantidad de reactivos para medir variable	Suficiencia					X
04	Basados en aspectos teóricos de la variable	Consistencia				X	
05	Expresado en hechos perceptibles	Objetividad				X	
06	Adecuado para los sujetos de estudio	Oportunidad					X
07	Formulado con lenguaje apropiado	Claridad					X
08	Acorde al avance de la ciencia y tecnología	Actualidad				X	
09	Muestra una organización lógica	Organización					X
10	Calidad de instrucciones	Calidad				X	
TOTAL			a	b	c	d	e

COEFICIENTE DE VALIDACIÓN: $C = (a+b+c+d+e) / 50 = 44/50 = 88\%$

NOTA: El instrumento se considera válido cuando el promedio del Coeficiente (C) otorgado por los tres expertos es $\geq 70\%$

Tarma, 14 de junio del 2024.


 UNIVERSIDAD NACIONAL
 AUTÓNOMA ALTOANDINA DE TARMA
Dr. Rober Anibal Luciano Alipio
 Docente Principal

Firma y sello del experto



ANEXO 1D

FICHA DE VALIDACIÓN

Datos del Experto : MSc. Maria Patricia Lima Bandozú

Título de la Investigación : Cultura financiera y bienestar financiero de los millennials del Distrito Tamburco, 2023

Objetivo de la investigación: Determinar la relación entre la cultura financiera y el bienestar financiero de los millennials del Distrito Tamburco, 2023.

Unidad de análisis : 358 personas de la generación millennials de Tamburco

Investigador (es) : Russbel Cortez Vitorino

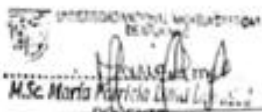
Instrumento : Cuestionario

N°	EVIDENCIAS	INDICADORES	VALORACIÓN				
			1	2	3	4	5
01	Operacionalización de la variables	Metodología				X	
02	Pertinencia de reactivos	Coherencia				X	
03	Cantidad de reactivos para medir variable	Suficiencia					X
04	Basados en aspectos teóricos de la variable	Consistencia					X
05	Expresado en hechos perceptibles	Objetividad			X		
06	Adecuado para los sujetos de estudio	Oportunidad			X		
07	Formulado con lenguaje apropiado	Claridad			X		
08	Acorde al avance de la ciencia y tecnología	Actualidad				X	
09	Muestra una organización lógica	Organización					X
10	Calidad de instrucciones	Calidad			X		
TOTAL			a	b	c	d	e

COEFICIENTE DE VALIDACIÓN: $C = (a+b+c+d+e) / 50 = (12+12+15) / 50 = 0.78 = 78\%$

NOTA: El instrumento se considera válido cuando el promedio del Coeficiente (C) otorgado por los tres expertos es $\geq 70\%$

Abancay, 27 de junio 2023.


 M.Sc. Maria Patricia Lima Bandozú
 docente
 Firma y sello del experto



ANEXO 1D

FICHA DE VALIDACIÓN

Datos del Experto : Mgt. Mercedes Fidelia Loayza Chácara.....

Título de la Investigación : Cultura financiera y bienestar financiero de los millennials del Distrito Tamburco, 2023

Objetivo de la investigación: Determinar la relación entre la cultura financiera y el bienestar financiero de los millennials del Distrito Tamburco, 2023.

Unidad de análisis : 358 personas de la generación millennials de Tamburco

Investigador (es) : Russbel Cortez Vitorino

Instrumento : Cuestionario

N°	EVIDENCIAS	INDICADORES	VALORACIÓN				
			1	2	3	4	5
01	Operacionalización de la variables	Metodología				/	
02	Pertinencia de reactivos	Coherencia					X
03	Cantidad de reactivos para medir variable	Suficiencia				X	
04	Basados en aspectos teóricos de la variable	Consistencia				X	
05	Expresado en hechos perceptibles	Objetividad				X	
06	Adecuado para los sujetos de estudio	Oportunidad				X	
07	Formulado con lenguaje apropiado	Claridad					X
08	Acorde al avance de la ciencia y tecnología	Actualidad				X	
09	Muestra una organización lógica	Organización					X
10	Calidad de instrucciones	Calidad				X	
TOTAL			a	b	c	d	e

COEFICIENTE DE VALIDACIÓN: $C = (a+b+c+d+e) / 50 = \frac{(28+15)}{50} = 0.86 \approx 86\%$

NOTA: El instrumento se considera válido cuando el promedio del Coeficiente (C) otorgado por los tres expertos es $\geq 70\%$

Abancay, 28 de Junio 2023

UNIVERSIDAD NACIONAL MICAELA BASTIDAS
DE APURÍMAC

Mgt. Mercedes Fidelia Loayza Chácara
DOCENTE

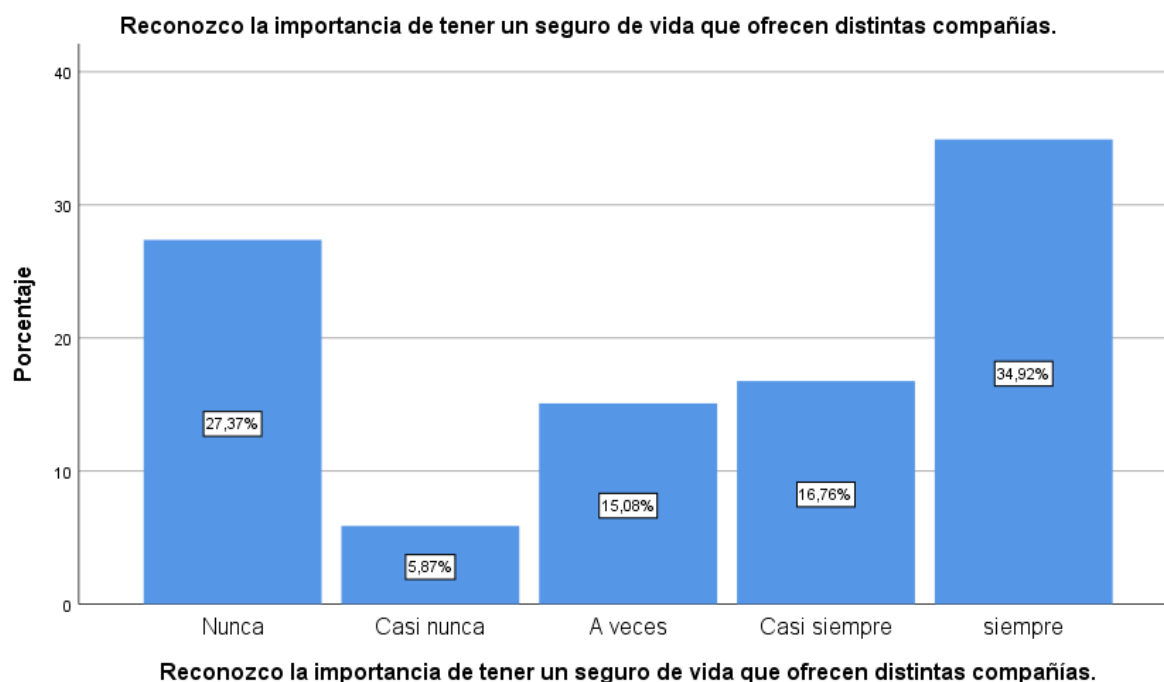
Firma y sello del experto



Anexo 6: Análisis descriptivo por preguntas indicadores fundamentales

Reconozco la importancia de tener un seguro de vida que ofrecen distintas compañías.

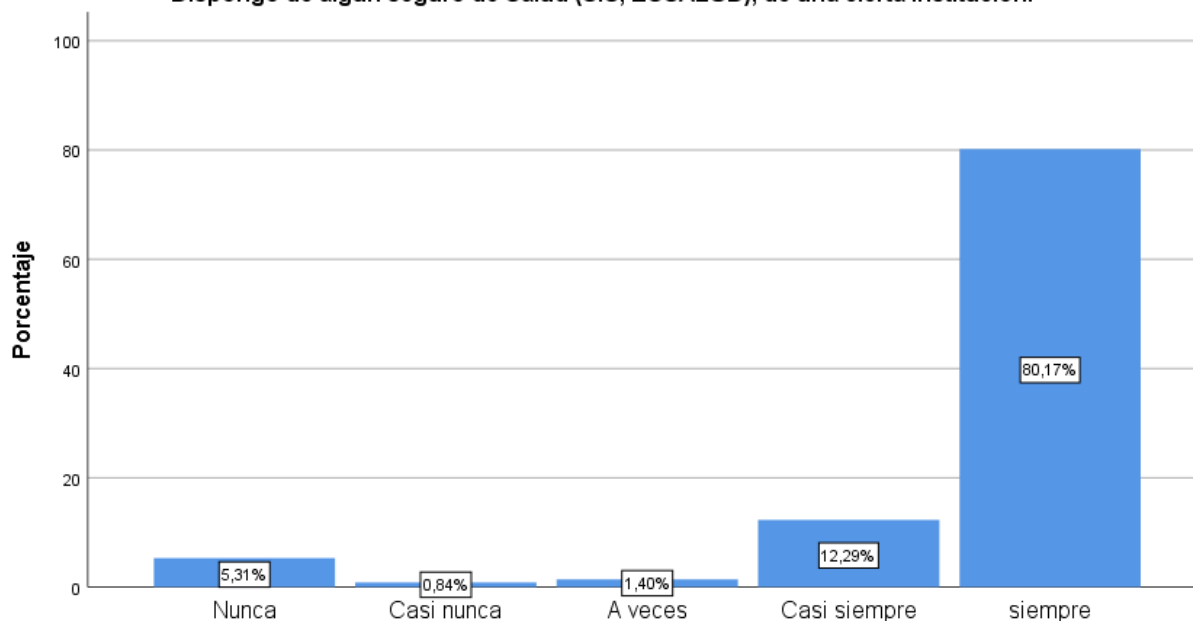
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	98	27,4	27,4	27,4
	Casi nunca	21	5,9	5,9	33,2
	A veces	54	15,1	15,1	48,3
	Casi siempre	60	16,8	16,8	65,1
	siempre	125	34,9	34,9	100,0
	Total	358	100,0	100,0	



Dispongo de algún seguro de Salud (SIS, ESSALUD), de una cierta institución.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	19	5,3	5,3	5,3
	Casi nunca	3	,8	,8	6,1
	A veces	5	1,4	1,4	7,5
	Casi siempre	44	12,3	12,3	19,8
	siempre	287	80,2	80,2	100,0
	Total	358	100,0	100,0	

Dispongo de algún seguro de Salud (SIS, ESSALUD), de una cierta institución.

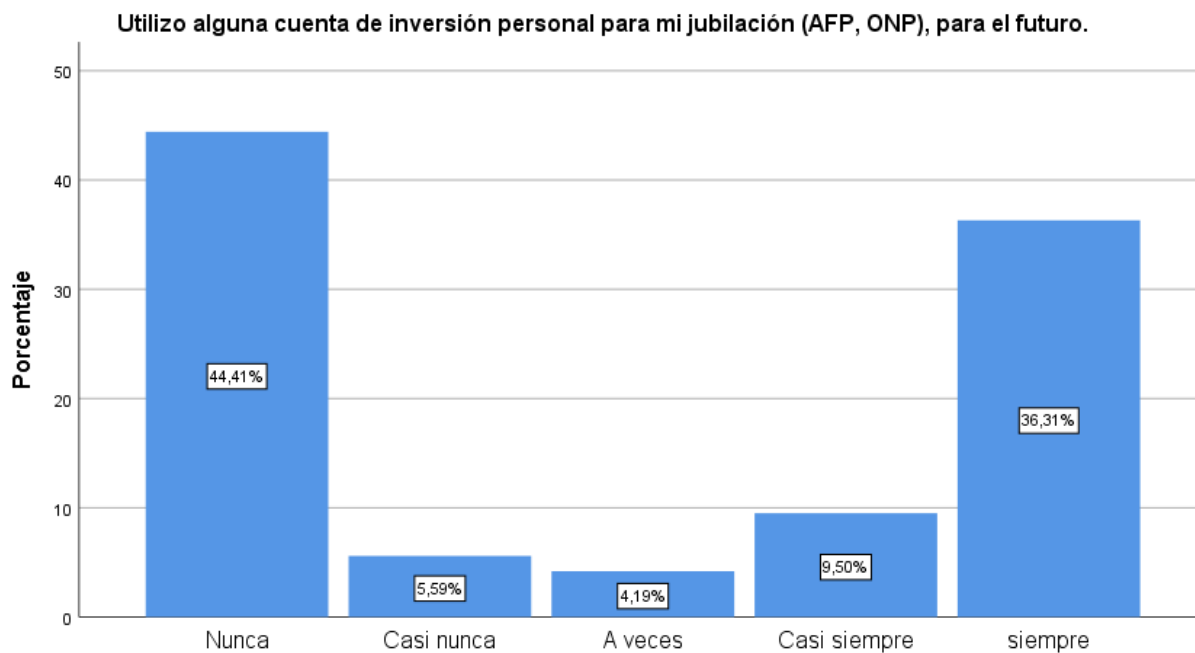


Dispongo de algún seguro de Salud (SIS, ESSALUD), de una cierta institución.

Utilizo alguna cuenta de inversión personal para mi jubilación (AFP, ONP), para el futuro.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	159	44,4	44,4	44,4
	Casi nunca	20	5,6	5,6	50,0
	A veces	15	4,2	4,2	54,2
	Casi siempre	34	9,5	9,5	63,7
	siempre	130	36,3	36,3	100,0
	Total	358	100,0	100,0	



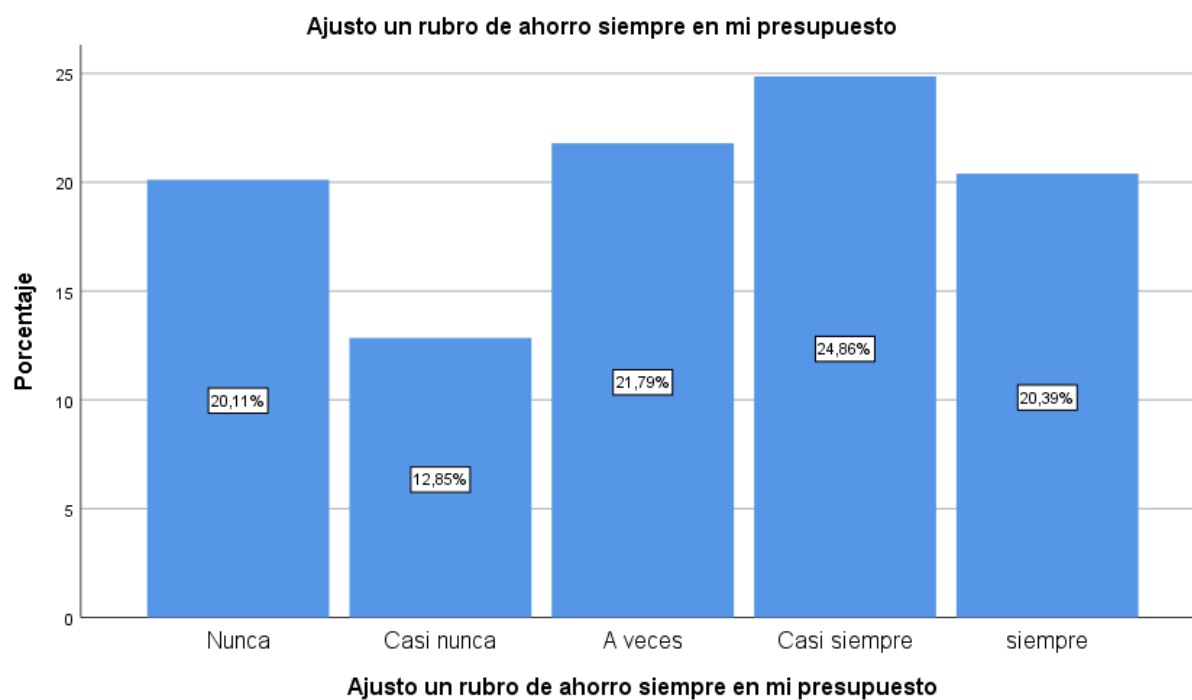


Utilizo alguna cuenta de inversión personal para mi jubilación (AFP, ONP), para el futuro.

Ajusto un rubro de ahorro siempre en mi presupuesto

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	72	20,1	20,1	20,1
	Casi nunca	46	12,8	12,8	33,0
	A veces	78	21,8	21,8	54,7
	Casi siempre	89	24,9	24,9	79,6
	siempre	73	20,4	20,4	100,0
	Total	358	100,0	100,0	

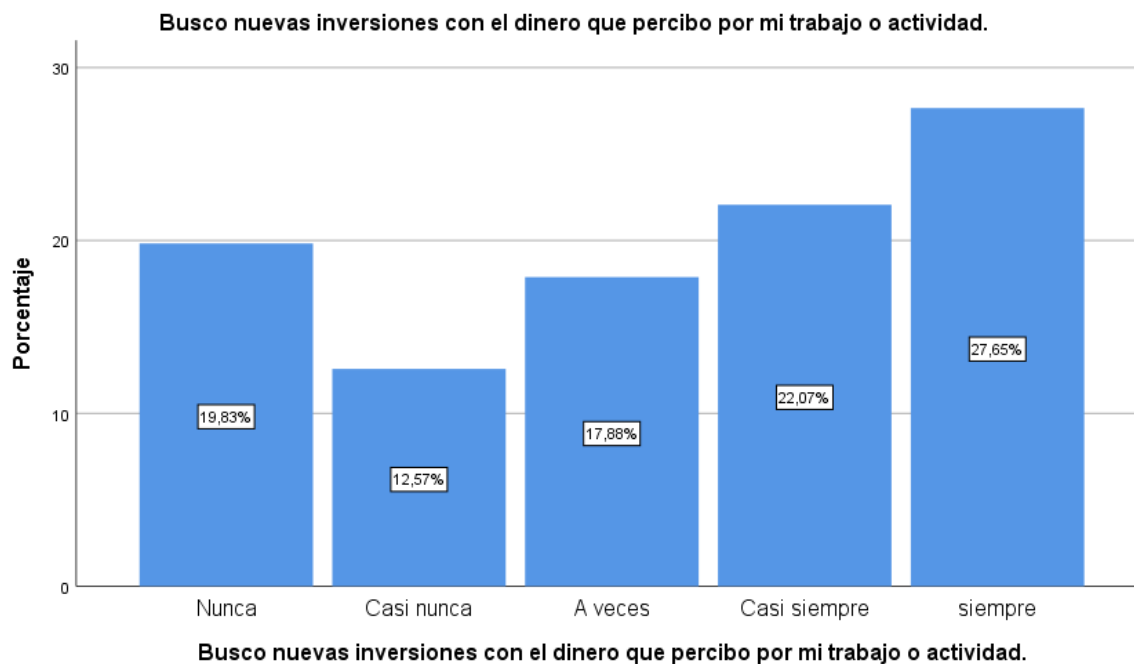




Busco nuevas inversiones con el dinero que percibo por mi trabajo o actividad.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	71	19,8	19,8	19,8
	Casi nunca	45	12,6	12,6	32,4
	A veces	64	17,9	17,9	50,3
	Casi siempre	79	22,1	22,1	72,3
	siempre	99	27,7	27,7	100,0
	Total	358	100,0	100,0	

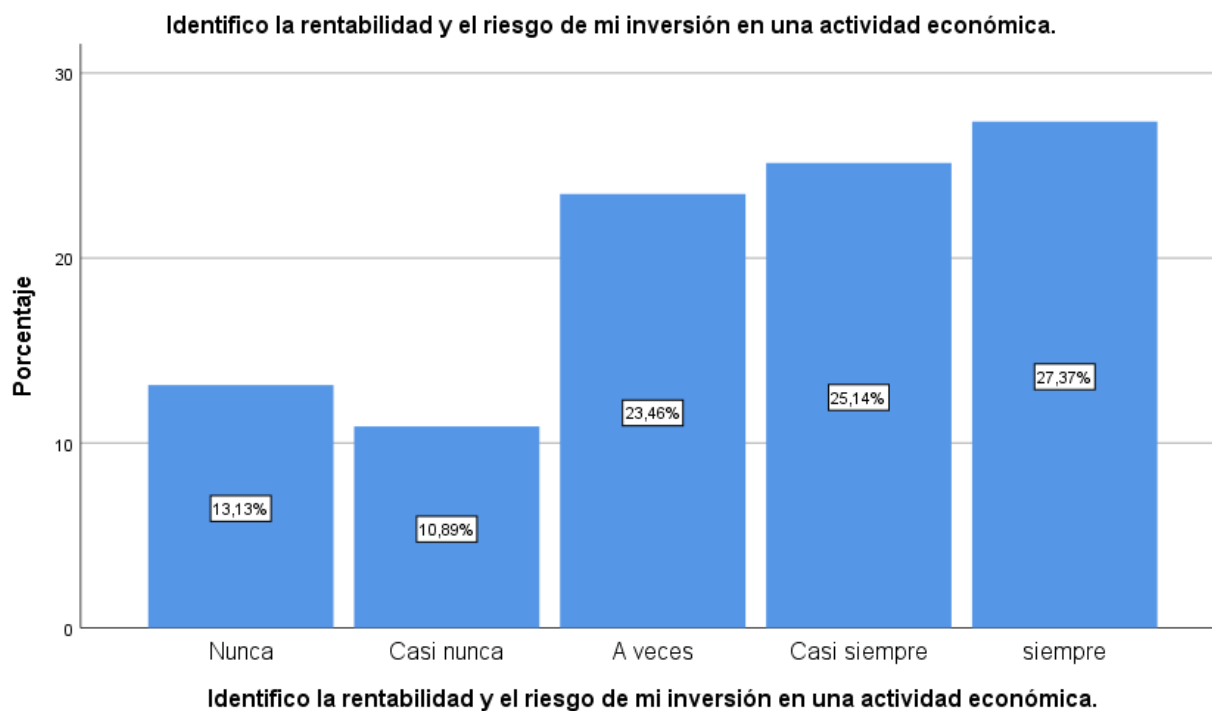




Identifico la rentabilidad y el riesgo de mi inversión en una actividad económica.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	47	13,1	13,1	13,1
	Casi nunca	39	10,9	10,9	24,0
	A veces	84	23,5	23,5	47,5
	Casi siempre	90	25,1	25,1	72,6
	siempre	98	27,4	27,4	100,0
	Total	358	100,0	100,0	



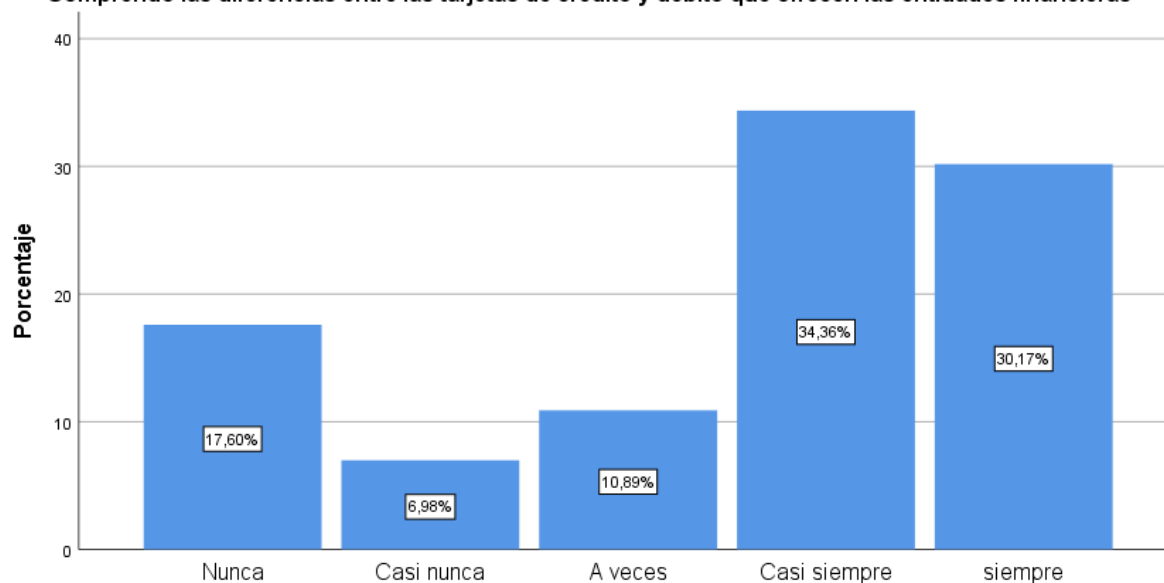


Comprendo las diferencias entre las tarjetas de crédito y débito que ofrecen las entidades financieras

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	63	17,6	17,6	17,6
	Casi nunca	25	7,0	7,0	24,6
	A veces	39	10,9	10,9	35,5
	Casi siempre	123	34,4	34,4	69,8
	siempre	108	30,2	30,2	100,0
	Total	358	100,0	100,0	



Comprendo las diferencias entre las tarjetas de crédito y débito que ofrecen las entidades financieras

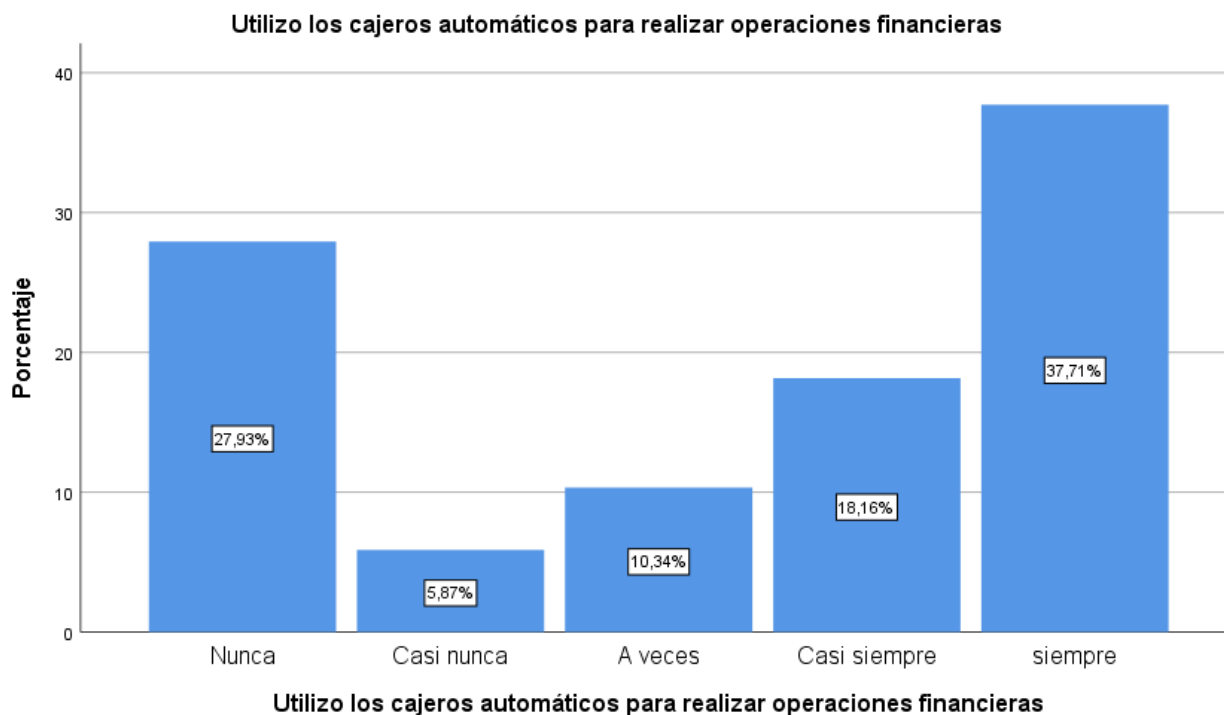


Comprendo las diferencias entre las tarjetas de crédito y débito que ofrecen las entidades financieras

Utilizo los cajeros automáticos para realizar operaciones financieras

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	100	27,9	27,9	27,9
	Casi nunca	21	5,9	5,9	33,8
	A veces	37	10,3	10,3	44,1
	Casi siempre	65	18,2	18,2	62,3
	siempre	135	37,7	37,7	100,0
	Total	358	100,0	100,0	

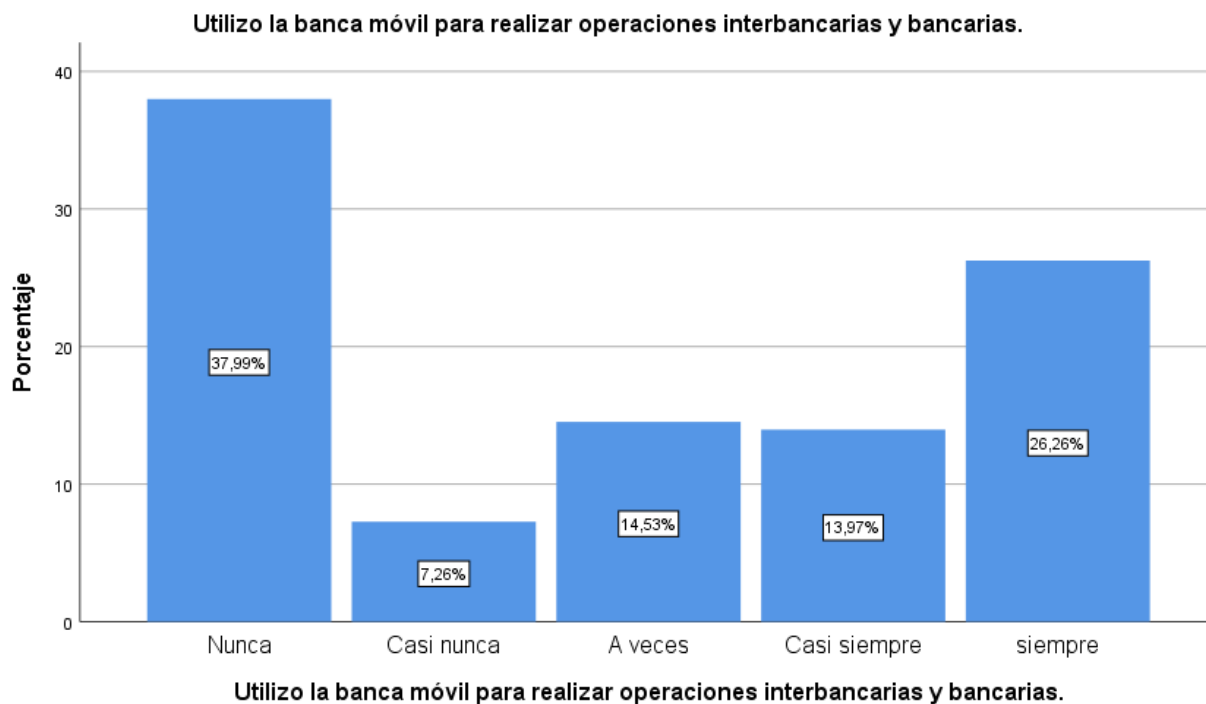




Utilizo la banca móvil para realizar operaciones interbancarias y bancarias.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	136	38,0	38,0
	Casi nunca	26	7,3	45,3
	A veces	52	14,5	59,8
	Casi siempre	50	14,0	73,7
	siempre	94	26,3	100,0
	Total	358	100,0	

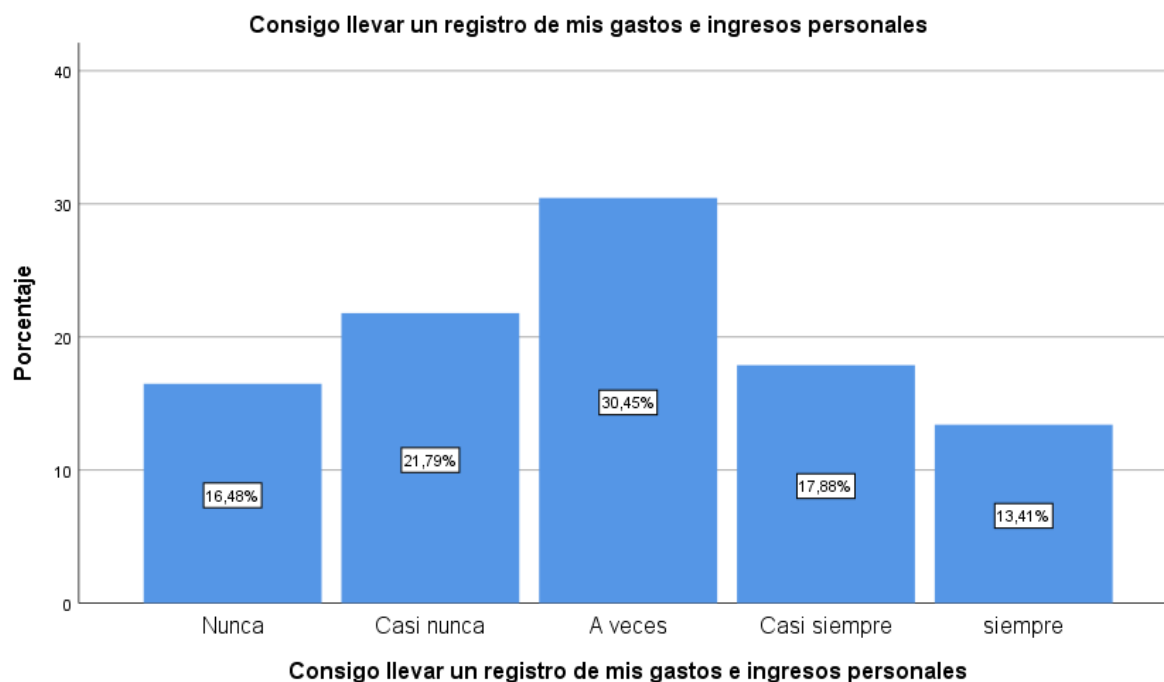




Consigo llevar un registro de mis gastos e ingresos personales

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	59	16,5	16,5	16,5
	Casi nunca	78	21,8	21,8	38,3
	A veces	109	30,4	30,4	68,7
	Casi siempre	64	17,9	17,9	86,6
	siempre	48	13,4	13,4	100,0
	Total	358	100,0	100,0	

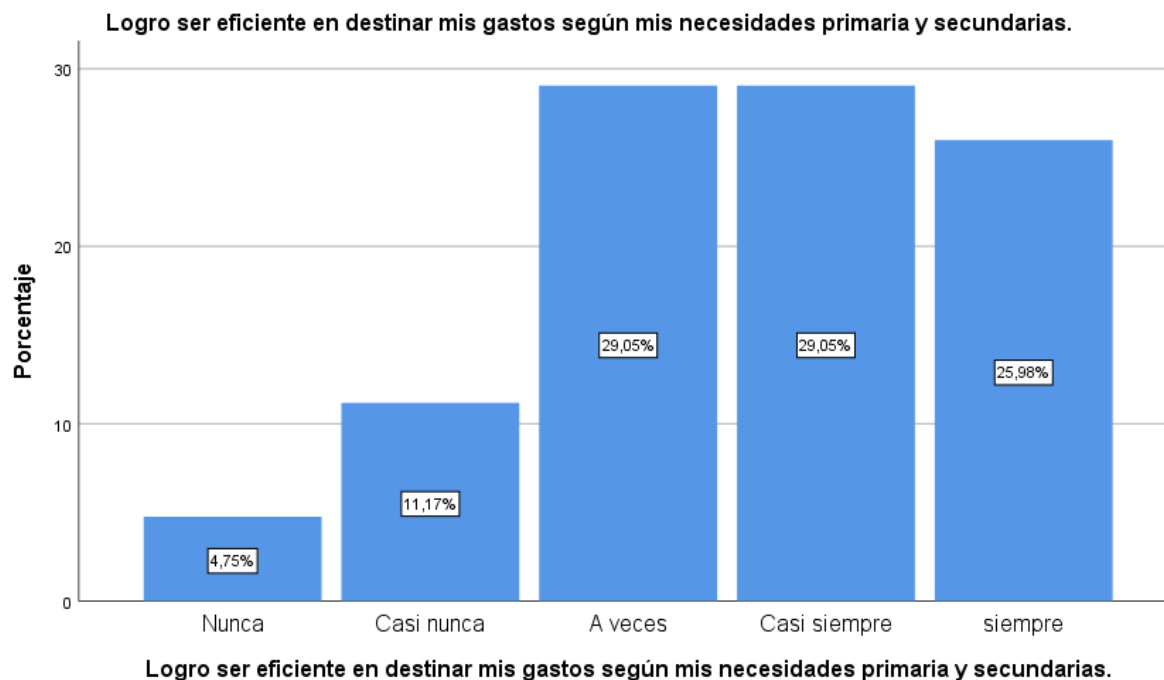




Logro ser eficiente en destinar mis gastos según mis necesidades primaria y secundarias.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	17	4,7	4,7	4,7
	Casi nunca	40	11,2	11,2	15,9
	A veces	104	29,1	29,1	45,0
	Casi siempre	104	29,1	29,1	74,0
	siempre	93	26,0	26,0	100,0
	Total	358	100,0	100,0	



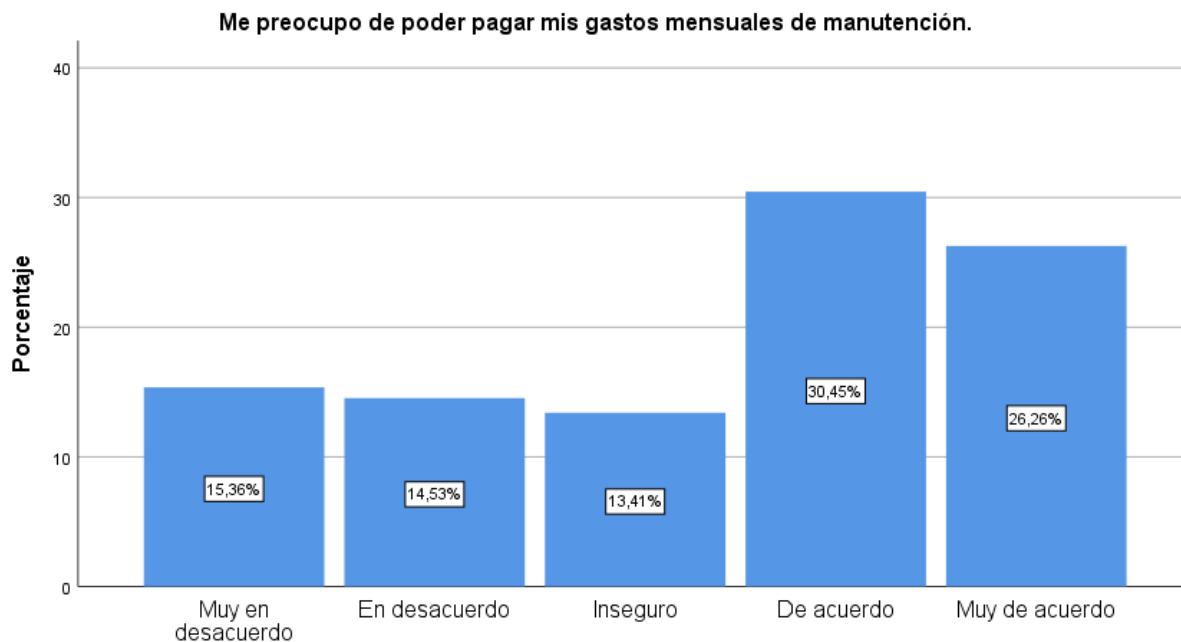


Análisis descriptivo de la variable Bienestar Financiero

Me preocupo de poder pagar mis gastos mensuales de manutención.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	1	55	15,4	15,4	15,4
	2	52	14,5	14,5	29,9
	3	48	13,4	13,4	43,3
	4	109	30,4	30,4	73,7
	5	94	26,3	26,3	100,0
	Total	358	100,0	100,0	



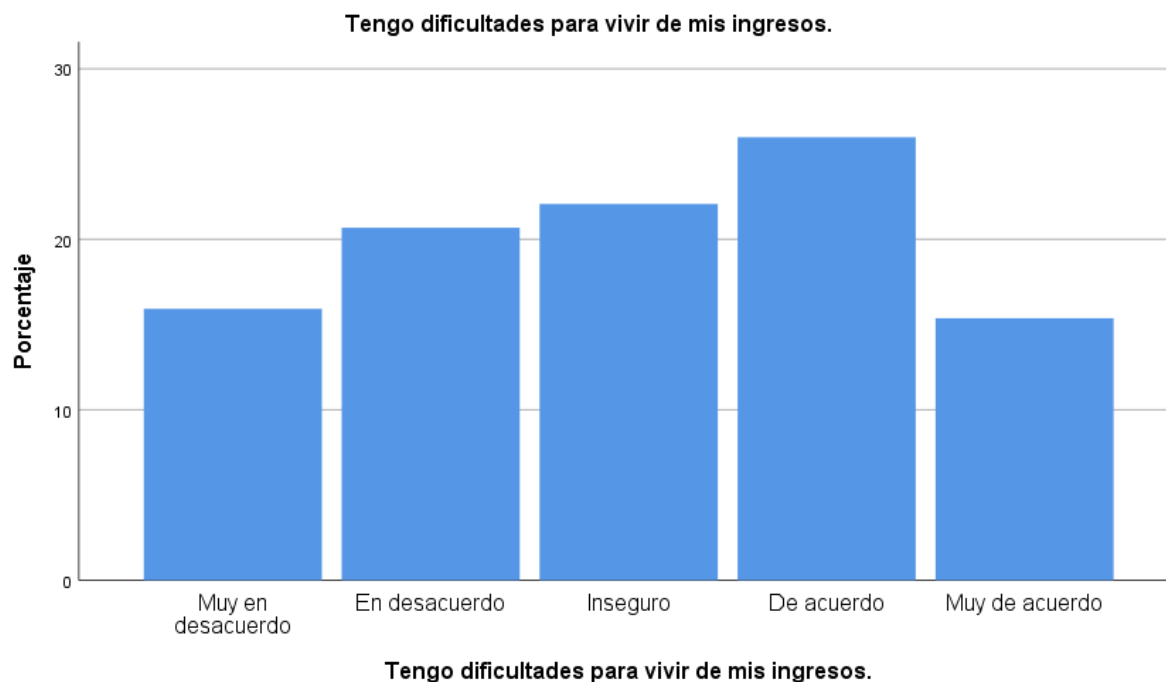


Me preocupo de poder pagar mis gastos mensuales de manutención.

Tengo dificultades para vivir de mis ingresos.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy en desacuerdo	57	15,9	15,9	15,9
	En desacuerdo	74	20,7	20,7	36,6
	Inseguro	79	22,1	22,1	58,7
	De acuerdo	93	26,0	26,0	84,6
	Muy de acuerdo	55	15,4	15,4	100,0
	Total	358	100,0	100,0	

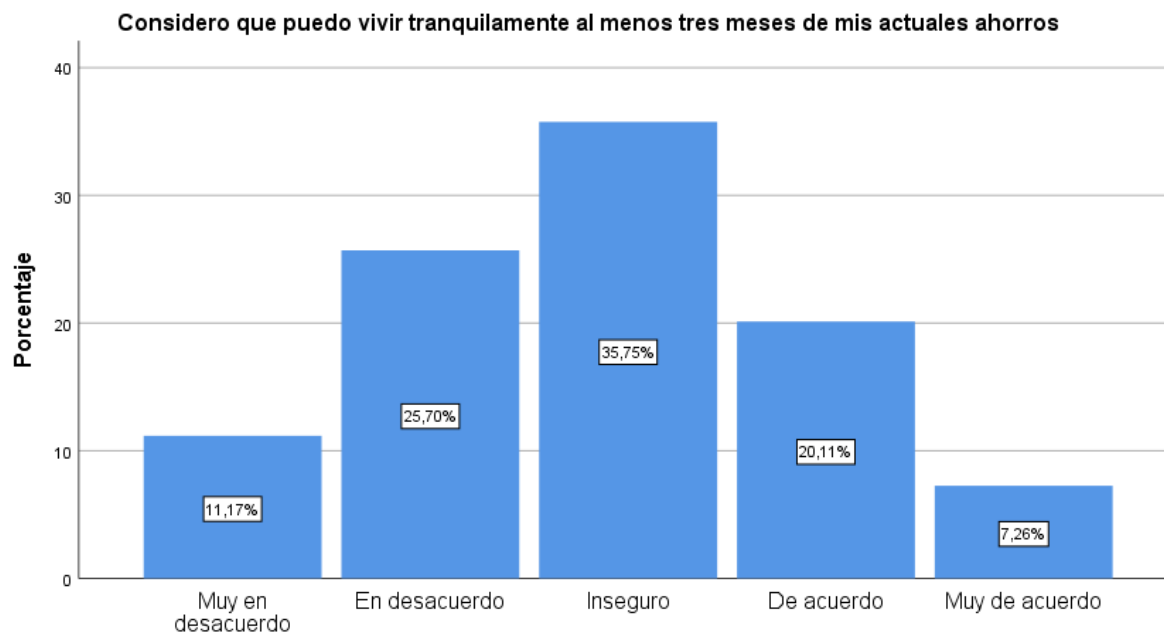




Considero que puedo vivir tranquilamente al menos tres meses de mis actuales ahorros

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy en desacuerdo	40	11,2	11,2	11,2
	En desacuerdo	92	25,7	25,7	36,9
	Inseguro	128	35,8	35,8	72,6
	De acuerdo	72	20,1	20,1	92,7
	Muy de acuerdo	26	7,3	7,3	100,0
	Total	358	100,0	100,0	



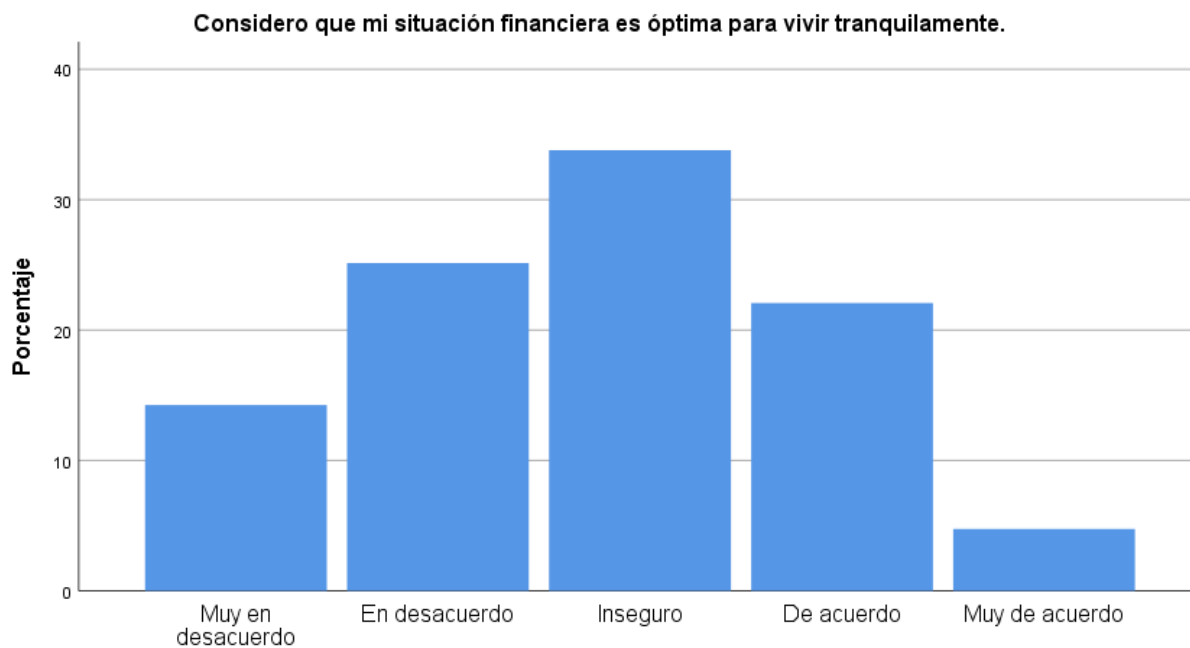


Considero que puedo vivir tranquilamente al menos tres meses de mis actuales ahorros

Considero que mi situación financiera es óptima para vivir tranquilamente.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy en desacuerdo	51	14,2	14,2	14,2
	En desacuerdo	90	25,1	25,1	39,4
	Inseguro	121	33,8	33,8	73,2
	De acuerdo	79	22,1	22,1	95,3
	Muy de acuerdo	17	4,7	4,7	100,0
	Total	358	100,0	100,0	



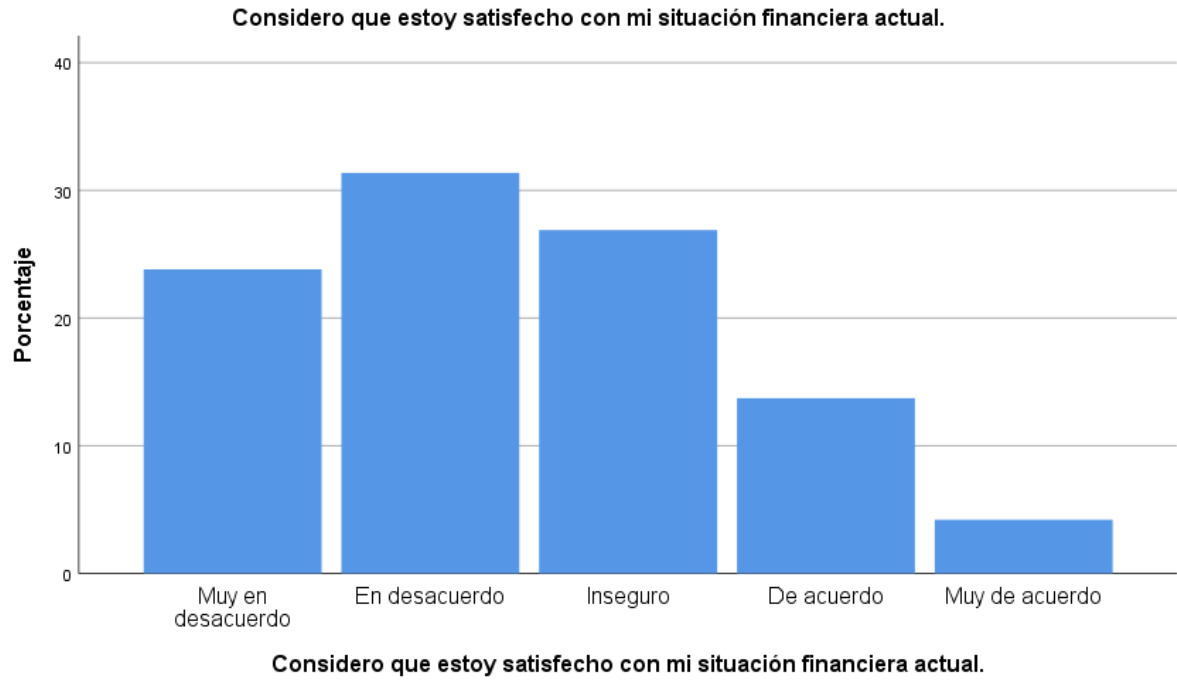


Considero que mi situación financiera es óptima para vivir tranquilamente.

Considero que estoy satisfecho con mi situación financiera actual.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy en desacuerdo	85	23,7	23,8	23,8
	En desacuerdo	112	31,3	31,4	55,2
	Inseguro	96	26,8	26,9	82,1
	De acuerdo	49	13,7	13,7	95,8
	Muy de acuerdo	15	4,2	4,2	100,0
	Total	357	99,7	100,0	
Perdidos	Sistema	1	,3		
Total		358	100,0		





Anexo 7 : Fotografías de la recolección de Datos



