

**UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN**

FACULTAD DE EMPRESARIALES

Escuela Profesional de Contabilidad



**Cultura financiera y su relación con la toma de decisiones en las finanzas personales. Estudio de caso: Habitantes de la urbanización maravillas del distrito de San miguel 2023**

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

**Autor:**

Lisbeth Yadira Calapuja Ticona  
Yeni Roxana Gutierrez Montesinos  
Beatriz Giuliana Curro Chambi

**Asesor:**

Mtra. Julieta Brisaida Rafael Pari

**Juliaca, diciembre de 2024**

## DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD DE TESIS

Yo Mtra. Julieta Brisaida Rafael Pari, docente de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que la presente investigación titulada: **“CULTURA FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LA TOMA DE DECISIONES EN LAS FINANZAS PERSONALES. ESTUDIO DE CASO: HABITANTES DE LA URBANIZACIÓN MARAVILLAS DEL DISTRITO DE SAN MIGUEL 2023”** de los autores Lisbeth Yadira Calapuja Ticona, Yeni Roxana Gutierrez Montesinos, Beatriz Giuliana Curro Chambi tiene un índice de similitud de 19% verificable en el informe del programa Turnitin, y fue realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponde ante cualquier falsedad u omisión de los documentos como de la información aportada, firmo la presente declaración en la ciudad de Juliaca, a los 13 días del mes de marzo del año 2025

  
Mtra. Julieta Brisaida Rafael Pari



**ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS**

En Puno, Juliaca, Villa Chullunquiari, a los 13 día(s) del mes de diciembre del año 2024, siendo las 12:00 horas, se reunieron los miembros del jurado en la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, bajo la dirección del (de la) presidente (a) Mtra. Yolanda Alvaro Quipe el (la) secretario(a) Mtro. Rodolfo Agustín Calli Senca y los demás miembros: Mtra. Nelly Rosaico Moreno Xayra y el (la) asesor(a) Mtra. Julieta Brisaida Rafael Páez con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de la tesis titulado Cultura Financiera y su relación con la toma de decisiones en las finanzas personales.  
 Estudios de caso: Habitantes de la urbanización maravillas del distrito de San Miguel 2023  
 a) Lisbeth Yadira Calapuja Ticona  
 b) Yeni Roxana Gutiérrez Montesinos  
 c) Beatriz Guileana Curo Chamki

conducente a la obtención del título profesional de: Contador Público  
(Denominación del Título Profesional)

El Presidente inició el acto académico de sustentación invitando al (a la) / a (los) (las) candidato(a)s hacer uso del tiempo determinado para su exposición. Concluida la exposición, el Presidente invitó a los demás miembros del jurado a efectuar las preguntas, y aclaraciones pertinentes, las cuales fueron absueltas por al (a la) / a (los) (las) candidato(a)s. Luego, se produjo un receso para las deliberaciones y la emisión del dictamen del jurado.

Posteriormente, el jurado procedió a dejar constancia escrita sobre la evaluación en la presente acta, con el dictamen siguiente:  
 Bachiller (a): Lisbeth Yadira Calapuja Ticona

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
<u>Aprobado</u>	<u>17</u>	<u>B+</u>	<u>Buena</u>	<u>Muy Buena</u>

Bachiller (b): Yeni Roxana Gutiérrez Montesinos

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
<u>Aprobado</u>	<u>17</u>	<u>B+</u>	<u>Buena</u>	<u>Muy Buena</u>

Bachiller (c): Beatriz Guileana Curo Chamki

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
<u>Aprobado</u>	<u>17</u>	<u>B+</u>	<u>Buena</u>	<u>Muy Buena</u>

(\*) Ver parte posterior

Finalmente, el Presidente del jurado invitó al (a la) / a (los) (las) candidato(a)s a ponerse de pie, para recibir la evaluación final y concluir el acto académico de sustentación procediéndose a registrar las firmas respectivas.

[Firma]  
 President/a

[Firma]  
 Asesor/a

[Firma]  
 Miembro

[Firma]  
 Miembro

[Firma]  
 Bachiller (a)

[Firma]  
 Bachiller (b)

[Firma]  
 Secretario/a

[Firma]  
 Miembro

[Firma]  
 Bachiller (c)

## Índice

Declaración Jurada de Originalidad de Tesis.....	ii
Acta de sustentación de tesis.....	iii
Resumen:.....	5
Abstract:.....	6
1. Introducción: .....	6
2. Materiales y Métodos.....	11
2.1 Muestra / participantes .....	11
2.2 Materiales e insumos .....	12
2.3 Pasos de la investigación.....	12
2.4 Tipo o nivel de la investigación .....	13
3. Resultados .....	14
3.1. Análisis descriptivo .....	14
3.2. Análisis por objetivos.....	16
3.3. Análisis inferencial.....	18
4. Conclusiones y discusiones.....	22
4.1. Discusiones.....	22
4.2. Conclusiones .....	24
4.3. Recomendaciones.....	25
Referencias bibliográficas.....	27
Anexos .....	29
Anexo 1: Evidencia de sumisión del artículo en una revista de prestigio.....	29
Anexo 2: Resolución de tesis .....	30
Anexo 3: Matriz de consistencia .....	31
Anexo 4: Base de datos .....	32

# **Cultura financiera y su relación con la toma de decisiones en las finanzas personales. Estudio de caso: Habitantes de la urbanización Maravillas del distrito de San Miguel 2023**

## ***Financial culture and its relationship with decision-making in personal finance. Case: Inhabitants of the urbanization Maravillas of the district of San Miguel 2023***

Calapuja Ticona Lisbeth Yadira<sup>a</sup>, Curro Chambi Beatriz Giuliana<sup>a</sup>, Gutierrez Montesinos Yeni Roxana<sup>a1</sup>

<sup>a</sup> EP Contabilidad, Facultad Ciencias Empresariales, Universidad Peruana Unión

### **Resumen:**

El estudio tuvo como objetivo determinar la relación de la cultura financiera con la toma de decisiones en las finanzas personales. Estudio de caso: Habitantes de la urbanización Maravillas en el distrito de San Miguel 2023, para esto, la investigación se basó en un enfoque de nivel cuantitativo, el diseño de la investigación es no experimental y transversal, porque no se manipuló deliberadamente las variables, se utilizó como técnica la encuesta y como instrumento el cuestionario, este contó con 32 ítems, nuestra población de estudio fue de 640 participantes del cual se sacó la muestra probabilística de 242 participantes; al encontrar los resultados confirmamos que el valor de la correlación Rho de Spearman es de 0,799; Esto indica una alta correlación positiva alta entre la cultura financiera y toma de decisiones; de esta manera llegamos a la conclusión de que la cultura financiera cuenta con un efecto positivo en la toma de decisiones; de esta manera afirmamos si existe una mayor cultura financiera, los pobladores de la urbanización Maravillas del distrito de San Miguel tomarán una mejor decisión en las finanzas personales, sin embargo, es importante considerar otros factores además de la educación financiera a fin de comprender completamente la toma de decisiones financieras.

*Palabras clave:* Ahorro, cultura, decisiones, finanzas, Inversión.

---

<sup>1</sup> Autor de correspondencia: Calapuja Ticona Lisbeth Yadira  
Km. 6 Carretera Arequipa. Villa Chullunquiani.  
Teléfono 951626217  
E-mail: lisbethyadira.ct@upeu.edu.pe

**Abstract:**

The study aimed to determine the relationship between financial culture and decision making in personal finances. Case study: Residents of the Maravillas urbanization in the district of San Miguel 2023, for this the research was based on a quantitative level approach, the design of our research is non-experimental and transversal because the variables are not deliberately manipulated, the survey was used as a technique and the questionnaire as an instrument, this had 32 items, our study population was 640 participants from which the probabilistic sample of 242 participants was extracted; when finding the results we confirmed that the value of the evaluation of the Spearman Rho test is 0.799; this indicates a high positive relationship between financial culture and decision making; in this way we come to the conclusion that financial culture has a positive effect on decision making; therefore we affirm that the greater the financial culture the inhabitants of the Maravillas urbanization in the district of San Miguel will make better decisions regarding personal finances. However, it is important to consider factors other than financial education to fully understand financial decision making.

*Keywords:* Savings, culture, decisions, finance, investment.

---

**1. Introducción:**

Una compleja y preocupante tendencia descendente en la posición económica del Perú ha resultado en acumulación de deuda y falta de ahorro, como lo indica el aumento de la pobreza en 2023. (Comexperu, 2023). Estas situaciones parecen estar relacionadas con la falta de comprensión y aplicación de los principios financieros básicos, lo cual afecta directamente las decisiones financieras. Por ello, es fundamental investigar cómo la cultura financiera de las personas afecta su capacidad para gestionar eficazmente sus finanzas, destacando las principales deficiencias y desafíos que enfrentan. El objetivo de este estudio es determinar

cómo se relacionan las decisiones financieras de los ciudadanos con su nivel de cultura financiera para sugerir posibles programas de educación financiera.

Una educación financiera inadecuada conlleva un desconocimiento de conceptos básicos como invertir, ahorrar y endeudarse responsablemente. Esto da lugar a decisiones financieras mal informadas y, a menudo, a la adopción de comportamientos de endeudamiento excesivo que pueden generar dificultades financieras a largo plazo y un endeudamiento excesivo. Además, es menos probable que las personas que viven en regiones urbanizadas tengan acceso a servicios financieros adecuados y equitativos, lo que limita su capacidad para invertir y expandir las economías locales. Este problema se agrava por la falta de una infraestructura financiera sólida, que incluya bancos de fácil acceso e iniciativas comunitarias de educación financiera. Así pues, se considera que los residentes de la urbanización Maravillas del distrito de San Miguel son muy vulnerables desde el punto de vista financiero, lo que repercute negativamente en su capacidad para alcanzar sus objetivos financieros y mejorar su bienestar económico en general.

La investigación nace a fin de determinar la relación de la cultura financiera con la toma de decisiones en las finanzas personales. Estudio de caso: Habitantes de la urbanización Maravillas del distrito de San Miguel 2023, el conocimiento y habilidades son los que ayudan a las habitantes a tomar decisiones informadas sobre las finanzas, ya que en la urbanización Maravillas del distrito de San Miguel, como en muchas otras comunidades, los habitantes se enfrentan a una variedad de decisiones financieras que afectan su calidad de vida y estabilidad económica. Sin embargo, la falta de cultura financiera adecuada puede llevar a decisiones erróneas que resulten en endeudamiento, falta de ahorro, inversiones inapropiadas y otros problemas financieros; la cultura financiera y su relación con la toma de decisiones en las finanzas personales tiene el potencial de generar un impacto significativo y positivo en la urbanización Maravillas del distrito de San Miguel, mediante la identificación de necesidades

y la promoción de políticas públicas informadas, esta investigación contribuye a mejorar el bienestar económico la estabilidad financiera, el valor y el nivel de vida de los residentes, de la misma manera contribuimos a la comunidad científica en la generación de conocimiento y como base para estudios futuros, ya que los hallazgos servirán para investigaciones en otras comunidades o para estudios comparativos.

El sistema educativo peruano en la educación básica y secundaria tiene la base sólida en la educación de la toma de decisiones, ya que impulsa las capacidades a fin de tomar decisiones apropiadas, sin embargo, la enseñanza sobre todo en las matemáticas financieras no es parte del currículo académico, “la ausencia de educación formal financiera influye directamente en el mal uso del dinero, de su valor en el tiempo, intereses y sobre costo de deudas” (Garzón et al 2020).

Nuestra investigación se justifica por varias razones fundamentales; primero, existe una necesidad urgente para conocer y comprender los desafíos financieros al cual enfrentan los habitantes de la urbanización Maravillas, además de aumentar los conocimientos financieros y permitir que las personas tomen decisiones financieras bien informadas no sólo ayuda al individuo, sino también a la economía de la comunidad y a la sociedad en general. En segundo lugar, la investigación es importante porque aborda las disparidades sociales y económicas en la urbanización, mediante una comprensión más completa de las formas en que los elementos socioeconómicos y culturales influyen en las opciones financieras de los ciudadanos.

Rodríguez y Arias (2019), afirman que la cultura financiera es el conjunto de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos que permite a la población gestionar sus finanzas personales. Un buen nivel de cultura financiera facilita el acceso a mayor y mejor información sobre productos financieros y permite un mejor control del presupuesto personal y familiar, la cultura financiera está formada de acuerdo al ambiente de un individuo donde se realiza, ya sea en el nivel económico o social, con el fin de formar, desarrollar, sus

conocimientos financieros, el conocimiento financiero será ejecutado y asumido siempre de manera individual y personalizado; para comprender mejor primero tenemos que saber el fundamento de la cultura financiera, asimismo el fundamento para preparar una adecuada cultura financiera constantemente comenzará en tener objetivamente la noción del crédito, ahorro y presupuesto en sus diversas formas, asimismo como conocer al sistema financiero siendo esta una determinante muy importante del cual se presta poca importancia; la agradable administración de los recursos personales, no debe restringirse en lidiar de manera óptima el ingreso, por lo tanto, debe producir una estabilización familiar y emocional reflejando directamente la conducta laboral y personal.

Huachua (2022) afirma que el 63% de los participantes tomaron decisiones financieras que llegaron a alcanzar un nivel moderado de rendimiento en el asertividad de la rentabilidad financiera, es por eso que llegó a la conclusión que las decisiones financieras tienen gran significancia con la rentabilidad financiera de los emprendimientos que están en el distrito de Huacho.

Rodríguez (2018), en su investigación analizó la cultura financiera y su incidencia con la gestión financiera y económica de la Agroindustria, Molino Don Sergio E.I.R.L; donde utilizó como metodología de tipo descriptivo y explicativo, con un cuestionario que contaba con 15 interrogantes sobre el mencionado tema, el resultado obtenido determinó que la cultura financiera sí incide en la gestión económica. Esto es lo que se traduce en una mayor cooperación de cuentas relacionadas y líquidas para el cumplimiento de sus obligaciones y un ingreso viable para estas empresas.

Cabrera y De Souza (2018) realizó una investigación en el cual tuvo como objetivo determinar la realidad de la cultura financiera y la capacidad de ahorro donde el 61% en participantes que afirmaron tener un concepto positivo sobre la cultura financiera, el 22% regular y el 17% no tienen conocimiento; asimismo el 70% de los participantes afirmaron de

manera positiva que cuentan con un buen conocimiento sobre la capacidad de ahorro, el 17% algunas veces y el 13% no tiene conocimiento, asimismo tuvo una correlación de:  $P = 0,013 < 0,05$ , siendo esto significativo de esta manera acepto la hipótesis nula con el 5% de significancia. Concluyendo, que la cultura financiera si tiene un vínculo significativo con la capacidad de ahorro.

Pajuelo y Medina (2022) realizaron una investigación donde muestran que el 15% de los participantes creen que el desarrollo de la toma de decisiones alcanzó su objetivo, mientras que el 5% de los participantes afirmó que, si había alcanzado la cultura financiera y la toma de decisiones, de la misma manera la correlación es de  $Rho = 0,704$  (Spearman), representando una correlación positiva, de esta manera concluyo que la cultura financiera y la toma de decisiones cuentan con una fuerte relación.

La cultura financiera se refiere a la comprensión y conciencia que una persona tiene sobre los conceptos y herramientas financieras, así como su actitud y comportamiento frente al dinero y la administración de sus finanzas personales. Abarca habilidades útiles como la gestión de riesgos, la inversión y la planificación y el control de presupuesto, así como un buen criterio financiero y una actitud favorable hacia el dinero. En muchos países, la economía, la política, la religión y la educación pueden influir en la cultura financiera. Por ejemplo, si bien en ciertas culturas se promueve el gasto y las inversiones de mayor riesgo, en otras se elogia el ahorro y gasto financiero.

La capacidad de tomar decisiones financieras inteligentes y quienes crean y gestionan sus presupuestos también se ven afectados por la alfabetización financiera. Por ejemplo, las personas pueden ser más propensas a ahorrar y evitar endeudarse excesivamente en una cultura financiera más conservadora, pero pueden ser más propensas a gastar y endeudarse en una más permisiva. Quienes ven y utilizan servicios financieros, como bancos y prestamistas, también se ven afectados por la alfabetización financiera. Si bien en ciertas culturas las personas pueden

ser más escépticas y menos dispuestas a usar servicios financieros, otras pueden tener una relación más estrecha y de mayor confianza con estos proveedores.

Es importante tener en cuenta que la cultura financiera no es algo estático, sino que puede cambiar con el tiempo y en respuesta a los cambios en la sociedad. Por ejemplo, en una economía en expansión, la cultura financiera puede ser más permisiva y orientada al gasto, mientras que, en una economía en recesión, puede ser más conservadora y orientada al ahorro.

## 2. Materiales y Métodos

### 2.1 Muestra / participantes

#### Población

La población estuvo conformada por 640 habitantes de la urbanización Maravillas del distrito de San Miguel de la ciudad de Juliaca.

Hernández y Mendoza (2019), afirman de la población que “es el total de habitantes, también podemos llamarlo que es un subconjunto que se incluyen a ese grupo determinado por sus características al que nombramos población”.

#### Muestra

En la investigación, la muestra es probabilística, ya que la población tiene un tamaño finito, la muestra alcanza a los 242 residentes de la urbanización Maravillas del distrito de San Miguel.

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

Donde reemplazamos los valores:

$$n = \frac{640(1.96)^2 \times (0.50) \times (0.50)}{(0.05)^2 \times (640 - 1) + (1.96)^2 \times (0.50) \times (0.50)}$$
$$n = 242$$

## 2.2 Materiales e insumos

Para la investigación aplicamos como técnica la encuesta a 242 residentes de la urbanización Maravillas del distrito de San Miguel 2023.

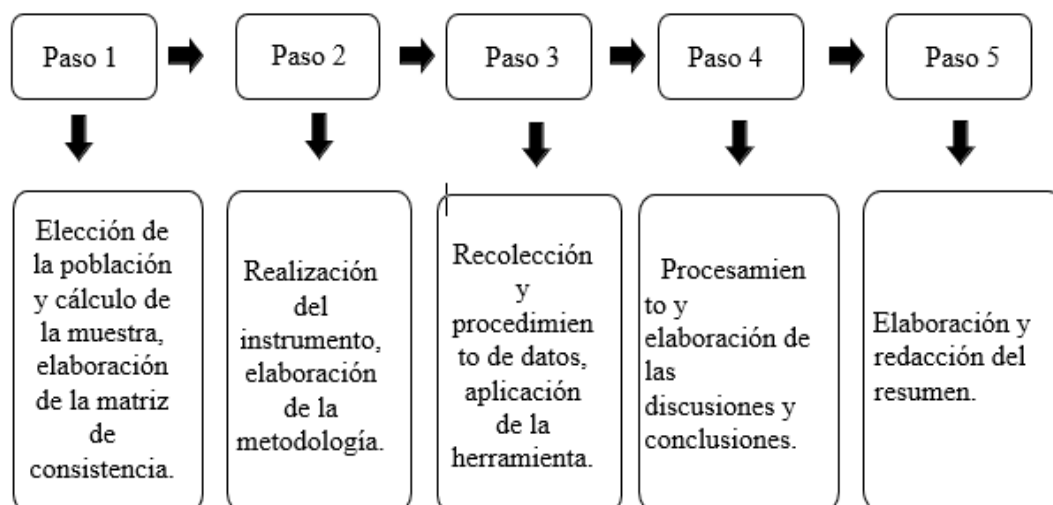
Fachelli y López (2019) afirman que “la encuesta es uno de los procedimientos de investigación social más publicados, que se afianza en las intervenciones escritas o verbales de una determinada población teniendo el propósito de involucrar conocimiento”.

De la misma manera el instrumento para la presente investigación será el cuestionario, según Pino (2018) afirma que es una serie de interrogantes racionales y organizadas de manera coherente, teniendo la perspectiva lógica como la psicológica, para que de esta manera se manifieste en un lenguaje agradable y comprensible, es decir simple, ya que seguidamente responde por la acción de cuestionada, sin que sea importante la intervención de un mediador.

## 2.3 Pasos de la investigación

**Figura 1**

*Pasos de la investigación*



*Nota.* Elaboración propia

Paso 1. Para el cálculo se tomó una muestra estratificada aleatoria simple siendo así probabilística, la población fue de 640 residentes el cual al desarrollar la muestra se determinó 242 participantes de la urbanización Maravillas de la ciudad de Juliaca.

Paso 2. Se desarrolló el instrumento de investigación, donde se estableció aplicar el cuestionario en escala de Likert, dicho cuestionario está compuesto por dos variables, Cultura financiera y toma de decisiones, como también validamos el instrumento a través del juicio de expertos.

Paso 3. Se recolectó y fue procesado los datos utilizando las plataformas digitales como el *Google forms*, con la debida autorización del presidente de la mencionada urbanización.

Paso 4. Luego del procesamiento de datos se desarrollaron las discusiones y contrastamos con otras investigaciones, seguidamente se elaboró las conclusiones de donde se realizó un análisis exhaustivo.

Paso 5. Finalmente, se creó un resumen que incluía el objetivo del estudio, una sinopsis de la metodología y por último las conclusiones de cada objetivo a partir de los hallazgos individuales del objetivo principal.

#### **2.4 Tipo o nivel de la investigación**

El enfoque de la presente investigación que fue de tipo cuantitativo, con corte transversal con diseño no experimental, porque no se manejó intencionalmente las variables, “esta investigación que se procedió sin manipular intencionalmente las variables en otras palabras el estudio no se hace variar en forma deliberada las variables independientes para ver su repercusión en otras variables” (Hernández & Mendoza, 2019, p. 174).

La Investigación Cuantitativa, “es un grupo de procedimientos estructurados de manera secuencial para constatar ciertos supuestos que se vinculan y analizan mediciones, de esta

manera obtener y extraer una serie de conclusiones referidas a las hipótesis” (Hernández y Mendoza, 2019).

La investigación correlacional “cuenta con la finalidad de conocer el grado de agrupación que existe en diferentes categorías, conceptos o variables en un contexto particular” (Hernández & Mendoza, 2019, p. 109).

### 3. Resultados

#### 3.1. Análisis descriptivo

**Tabla 1**

*Edad de los residentes del barrio Maravillas*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
18 a 35	77	31,8	31,8	31,8
35 a 45	48	19,8	19,8	51,7
45 a más	117	48,3	48,3	100,0
Total	242	100,0	100,0	

*Nota.* Elaboración propia

Respecto a la edad, en la tabla 1 podemos apreciar que, de los 242 participantes, 77 residentes son de 18 a 35 años, 48 tienen entre 35 a 45 años y 117 residentes son de 45 años a más representados de acuerdo con la muestra obtenida, en resumen, el estudio busca conectar de qué manera la cultura financiera afecta sus decisiones en torno a la gestión de sus finanzas personales, los presentes datos nos muestran una mayoría de personas de 45 años a más.

**Tabla 2**

*Género de los residentes del barrio Maravillas*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
--	------------	------------	-------------------	----------------------

Femenino	133	55,0	55,0	55,0
Masculino	109	45,0	45,0	100,0
Total	242	100,0	100,0	

*Nota.* Elaboración propia

Respecto al género, en la tabla 2 podemos apreciar que, de los 242 participantes, 133 residentes son del género femenino y 109 residentes son de género masculino, esto nos brinda la oportunidad de analizar si existen distinciones notables en la cultura financiera entre hombres y mujeres.

### Tabla 3

*Estado civil de los residentes del barrio Maravillas*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Soltero	104	43,0	43,0	43,0
Casado	83	34,3	34,3	77,3
Otro	55	22,7	22,7	100,0
Total	242	100,0	100,0	

*Nota.* Elaboración propia

Respecto al estado civil, en la tabla 3 podemos apreciar que de los 242 residentes 104 son solteros, como también 83 participantes son casados y 55 residentes señalan otros.

### Tabla 4

*Prueba de normalidad Kolmogorov - Smirnov*

Dimensiones	Kolmogorov-Smirnov <sup>a</sup>		
	Estadístico	Gl	Sig.
Cultura financiera	0.363	242	0.000

Toma de decisiones	0.387	242	0.000
--------------------	-------	-----	-------

*Fuente:* Elaboración propia

Según este estudio, los valores del coeficiente de correlación de Kolmogorov para la cultura financiera y la toma de decisiones son respectivamente = 0,363 y 0,387, con una significancia bilateral de 0,000. Esto nos permite comprender que las variables relacionadas con la cultura financiera y la toma de decisiones no siguen una distribución normal. Es pertinente señalar que la prueba carece de parametricidad debido a que las dimensiones no son normales.

### 3.2. Análisis por objetivos

**Tabla 5**

*Cultura financiera y toma de decisiones*

		Toma de decisiones							
		Bajo		Medio		Alto		Total	
		Fr	%	Fr	%	Fr	%	Fr	%
Cultura financiera	Bajo	41	16.9%	25	10.3%	12	5.0%	78	32.2%
	Medio	33	13.6%	16	6.6%	28	11.6%	77	31.8%
	Alto	6	2.5%	32	13.2%	49	20.2%	87	36.0%
Total		80	33.1%	73	30.2%	89	36.8%	242	100.0%

*Nota.* Elaboración propia

Respecto a la tabla 5 observamos que el 16.9% que representan a 41 participantes tienen un conocimiento bajo, el 6.6% de los participantes tienen un conocimiento medio respecto a la cultura financiera y al mismo tiempo un conocimiento medio respecto a la toma de decisiones, el 20.2% de los participantes que representan a 49 participantes tienen un conocimiento alto respecto a la cultura financiera y la toma de decisiones.

**Tabla 6***Ahorro y toma de decisiones*

		Ahorro							
		Bajo		Medio		Alto		Total	
		Fr	%	Fr	%	Fr	%	Fr	%
Toma de decisiones	Bajo	34	14.0%	19	7.9%	25	10.3%	78	32.2%
	Medio	21	8.7%	23	9.5%	33	13.6%	77	31.8%
	Alto	20	8.3%	15	6.2%	52	21.5%	87	36.0%
Total		75	31.0%	57	23.6%	110	45.5%	242	100.0%

*Nota.* Elaboración propia

Respecto a la tabla 6 observamos que el 14% que representan a 34 participantes tienen un conocimiento bajo, el 9.5% de los participantes tienen un conocimiento medio respecto al ahorro y la toma de decisiones, el 21.5% de los participantes que representan a 52 participantes tienen un conocimiento alto respecto al ahorro y la toma de decisiones.

**Tabla 7***Inversión y toma de decisiones*

		Inversión							
		Bajo		Medio		Alto		Total	
		Fr	%	Fr	%	Fr	%	Fr	%
Toma de decisiones	Bajo	26	10.7%	23	9.5%	29	12.0%	78	32.2%
	Medio	31	12.8%	25	10.3%	21	8.7%	77	31.8%
	Alto	21	8.7%	29	12.0%	37	15.3%	87	36.0%
Total		78	32.2%	77	31.8%	87	36.0%	242	100.0%

*Nota.* Elaboración propia

Respecto a la tabla 7 observamos que el 10.7% que representan a 26 participantes tienen un conocimiento bajo respecto a la toma de decisiones y un conocimiento bajo en la inversión,

el 10.3% de los participantes tienen un conocimiento medio respecto a la inversión y al mismo tiempo un conocimiento bajo respecto a la toma de decisiones, el 15.3% de los participantes que representan a 37 participantes tienen un conocimiento alto respecto a la inversión y la toma de decisiones.

**Tabla 8**

*Presupuesto y toma de decisiones*

		Presupuesto							
		Bajo		Medio		Alto		Total	
		Fr	%	Fr	%	Fr	%	Fr	%
Toma de decisiones	Bajo	45	18.6%	27	11.2%	6	2.5%	78	32.2%
	Medio	28	11.6%	23	9.5%	26	10.7%	77	31.8%
	Alto	4	1.7%	20	8.3%	63	26.0%	87	36.0%
Total		77	31.8%	70	28.9%	95	39.3%	242	100.0%

*Nota.* Elaboración propia

Respecto a la tabla 8 observamos que el 18.6% que representan a 45 participantes tienen un conocimiento bajo respecto a la toma de decisiones y el presupuesto, el 9.5% de los participantes tienen un conocimiento medio respecto al presupuesto y la toma de decisiones, el 26% de los que representan a 63 participantes tienen un conocimiento alto respecto al presupuesto y la toma de decisiones.

### **3.3. Análisis inferencial**

Prueba de hipótesis general

H1: Existe relación significativa entre cultura financiera y la toma de decisiones en la urbanización Maravillas del distrito de San Miguel, periodo 2023.

H0: No existe relación significativa entre cultura financiera y la toma de decisiones en la urbanización Maravillas del distrito de San Miguel, periodo 2023.

**Tabla 9***Grado de correlación entre la cultura financiera y toma de decisiones*

			<b>Cultura financiera</b>	<b>Toma de decisiones</b>
Rho de Spearman	Cultura financiera	Coefficiente de correlación	1,000	0.799*
		Sig. (bilateral)	.	0.000
		N	242	242
	Toma de decisiones	Coefficiente de correlación	0.799*	1,000
		Sig. (bilateral)	0.000	.
		N	242	242

*Nota.* Elaboración propia

En la tabla 9 se muestra la correlación de la prueba Rho de Spearman tiene un valor Rho = 0.799, y su significancia es de 0.000, lo cual demuestra que tiene una asociación positiva alta. Además,  $p=0,000$  tiene un valor menor que 0,05. Como resultado, se acepta la hipótesis alterna y rechazamos la hipótesis nula, pues permite que la gente se dé cuenta de que la toma de decisiones está dominada por la cultura del dinero.

Los habitantes de la urbanización Maravillas del distrito de San Miguel si aplican una cultura financiera sólida son capaces de evaluar opciones de inversión, hacer un presupuesto realista, y tomar decisiones financieras a largo plazo que les permitan alcanzar sus metas financieras, al contrario, una falta de cultura financiera puede llevar a decisiones financieras impulsivas o poco informadas que pueden tener un impacto negativo en la seguridad financiera y la estabilidad económica a largo plazo, por lo tanto, es importante fomentar y desarrollar una cultura financiera sólida para tomar decisiones financieras efectivas y alcanzar una vida financiera saludable.

Prueba de hipótesis específica 1

H1: Existe relación significativa entre Ahorro y la toma de decisiones en la urbanización Maravillas del distrito de San Miguel, periodo 2023.

H0: No existe relación significativa entre Ahorro y la toma de decisiones en la urbanización Maravillas del distrito de San Miguel, periodo 2023.

**Tabla 10**

*Grado de correlación entre el ahorro y toma de decisiones*

			<b>Ahorro</b>	<b>Toma de decisiones</b>
Rho de Spearman	Ahorro	Coefficiente de correlación	1.000	0.658*
		Sig. (bilateral)	.	0.000
		N	242	242
	Toma de decisiones	Coefficiente de correlación	0.658*	1.000
		Sig. (bilateral)	0.000	.
		N	242	242

*Nota.* Elaboración propia

La tabla 10 nos muestra la correlación de la prueba Rho de Spearman tiene un valor  $Rho = 0.658$ , además la Significancia, del valor de  $p=0,000$  es inferior a  $0,05$  por lo que es una correlación positiva moderada de esta manera aceptamos la hipótesis alterna y rechazamos la hipótesis nula, por ende afirmamos que el ahorro prevalece en la vida social de las personas para compensar los costos, ya que desempeña un papel importante en las decisiones financieras, la flexibilidad y riqueza en la toma de decisiones financieras aumentarán a medida que ahorre más.

Prueba de hipótesis específica 2

H1: Existe relación significativa entre Inversión y la toma de decisiones en la urbanización Maravillas del distrito de San Miguel, periodo 2023.

H0: No existe relación significativa entre Inversión y la toma de decisiones en la urbanización Maravillas del distrito de San Miguel, periodo 2023.

**Tabla 11***Grado de correlación entre la inversión y la toma de decisiones*

			<b>Inversión</b>	<b>Toma de decisiones</b>
Rho de Spearman	Inversión	Coeficiente de correlación	1.000	0.798
		Sig. (bilateral)	.	0.000
		N	242	242
	Toma de decisiones	Coeficiente de correlación	0.798	1.000
		Sig. (bilateral)	0.000	.
		N	242	242

*Nota.* Elaboración propia

En la tabla 11 la correlación de la prueba Rho de Spearman tiene un valor  $Rho = 0,798$ , y su significancia de 0,000 es menor que 0,05, por lo que es una correlación positiva alta es por eso que se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula, lo que demuestra la validez de invertir en la toma de decisiones financieras como medio para generar ingresos y lograr objetivos financieros a largo plazo. Sin embargo, tomar decisiones sobre la inversión también puede ser peligroso y requiere un conocimiento profundo de la cultura financiera y los mercados de inversión.

### Prueba de hipótesis específica 3

H1: Existe relación significativa entre presupuesto y la toma de decisiones en la urbanización Maravillas del distrito de San Miguel, periodo 2023.

H0: No existe relación significativa entre presupuesto y la toma de decisiones en la urbanización Maravillas del distrito de San Miguel, periodo 2023.

**Tabla 12***Grado de correlación entre el presupuesto y la toma de decisiones*

			<b>Presupuesto</b>	<b>Toma de decisiones</b>
Rho de Spearman	Presupuesto	Coeficiente de correlación	1.000	0.751
		Sig. (bilateral)	.	0.000
		N	242	242
	Toma de decisiones	Coeficiente de correlación	0.751	1,000
		Sig. (bilateral)	1.000	.
		N	242	242

*Nota.* Elaboración propia

En la tabla 12 se muestra la correlación de la prueba Rho de Spearman tiene un valor  $Rho = 0.751$ , y su significancia es de 0.000 es menor que 0.05, por lo cual es una correlación positiva alta, es por eso que se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula, demostrando que el ahorro es el factor predominante en la toma de decisiones y el presupuesto tiene un importante juego en la toma de decisiones, lo cual promueve su ampliación, asimismo para alcanzar los objetivos financieros, también se debe ayudar a identificar áreas donde se pueden recortar gastos y donde se pueden realizar inversiones a largo plazo.

#### **4. Conclusiones y discusiones**

##### **4.1. Discusiones**

Según los resultados obtenidos en la investigación, al determinar la cultura financiera y la toma de decisiones afirmamos que los residentes de la urbanización Maravillas cuenta con un valor de  $Rho = 0.799$ , de esta forma existe una relación positiva muy fuerte entre las variables cultura financiera y toma de decisiones en los habitantes de la urbanización Maravillas, ya que demuestra que la cultura financiera es muy importante en la toma de

decisiones, de igual forma la relación entre el ahorro y la toma de decisiones tiene una correlación de  $Rho = 0.658$ , siendo así positivo, ahora el ahorro a un nivel social en el que se entiende que tiene importancia significativa, teniendo una relación de inversión.  $Rho = 0.798$ , que es una relación positiva muy fuerte, la inversión es predominante en la toma de decisiones de cada residente de la mencionada urbanización es por eso que tiene una correlación de  $Rho = 0.751$  Si bien esto es positivo es importante para tomar en consideración, porque ayuda a facilitar la toma de decisiones para promover el crecimiento.

Estos hallazgos también son contrastados con Huachua (2022), el cual afirma que el 63% de los participantes tomaron decisiones financieras que llegaron a alcanzar un nivel moderado de rendimiento en la asertividad de la rentabilidad financiera es por eso que llegó a la conclusión que las decisiones financieras tienen gran significancia con la rentabilidad financiera de los participantes que están en el distrito de Huacho, asimismo Pajuelo y Medina (2022) realizaron una investigación donde muestran que el 15% de los participantes cree que el desarrollo de la toma de decisiones alcanzó su objetivo, mientras que el 5% de los participantes afirmó que si había alcanzado la cultura financiera y la toma de decisiones, de la misma manera la correlación  $Rho = 0,704$  (de Spearman), el cual afirma la presencia de una fuerte correlación positiva, asimismo afirma que la cultura financiera y la toma de decisiones cuentan con una fuerte relación, del mismo modo Cabrera y De Souza (2018) realizó una investigación en el cual tuvo como objetivo determinar la realidad de la cultura financiera y la capacidad de ahorro donde el 61% de los participantes afirmaron tener un concepto positivo sobre la cultura financiera, el 22% regular y el 17% no tienen conocimiento; asimismo el 70% de los participantes afirmaron de manera positiva que cuentan con un buen conocimiento sobre la capacidad de ahorro, el 17% algunas veces y el 13% no tiene conocimiento, asimismo tuvo una correlación de:  $P = 0,013 < 0,05$ , siendo esto significativo de esta manera acepto la

hipótesis nula con el 5% de significancia. Concluyendo, que la cultura financiera sí tiene un vínculo significativo con la capacidad de ahorro.

#### **4.2. Conclusiones**

Los resultados evidencian, que existe una correlación positiva alta entre la cultura financiera y la toma de decisiones, con un valor de  $Rho = 0.799$  y una significancia estadística ( $p = 0.000$ ), lo que confirma la aceptación de la hipótesis alterna y el rechazo de la hipótesis nula, Se observa que el 16.9% de los participantes presentan un conocimiento bajo, mientras que el 20.2% poseen un conocimiento alto tanto en cultura financiera como en toma de decisiones. Estos hallazgos subrayan que la toma de decisiones está fuertemente influenciada por el nivel de cultura financiera, destacando la importancia de promover la educación financiera como un elemento clave para la mejora en las decisiones económicas y personales de los residentes de la urbanización Maravillas del distrito de San Miguel.

Existe una correlación positiva moderada entre la cultura financiera y la toma de decisiones, con un valor  $Rho = 0.658$  y una significancia estadística ( $p = 0.000$ ), lo que permite aceptar la hipótesis alterna y rechazar la hipótesis nula, también se observa que el 14% de los participantes poseen un conocimiento bajo, el 9.5% un conocimiento medio relacionado con el ahorro y la toma de decisiones, y el 21.5% presentan un conocimiento alto en la cultura financiera y la toma de decisiones. Esto es crucial para el ahorro para la toma de decisiones financieras, ya que es crucial para el control de costes y la capacidad de tomar decisiones estratégicas. A medida que los habitantes de la urbanización Maravillas del distrito de San Miguel incrementan sus hábitos de ahorro.

Los resultados revelan una correlación positiva alta entre la inversión y la toma de decisiones financieras, con un valor de  $Rho = 0.798$  y una significancia estadística ( $p =$

0.000), lo que valida la aceptación de la hipótesis alterna y el rechazo de la hipótesis nula. Se identifica que el 10.7% de los participantes poseen un conocimiento bajo en toma de decisiones y bajo en inversión, mientras que el 15.3%, equivalente a 37 participantes, tienen un conocimiento alto tanto en inversión como en toma de decisiones. Estos hallazgos destacan que invertir adecuadamente puede ser un medio efectivo para generar ingresos y alcanzar objetivos financieros a largo plazo, es importante afirmar que, tomar decisiones de inversión implica riesgos significativos y requiere un conocimiento profundo de la cultura financiera en los habitantes de la urbanización Maravillas del distrito de San Miguel.

Los resultados evidencian una correlación positiva alta entre el presupuesto y la toma de decisiones financieras, con un valor  $Rho = 0.751$  y una significancia estadística ( $p = 0.000$ ), lo que permite aceptar la hipótesis alterna y rechazar la hipótesis nula, se observa que el 18.6% de los participantes tienen un conocimiento bajo respecto al presupuesto y la toma de decisiones, mientras que el 26%, equivalente a 63 participantes, poseen un conocimiento alto en ambas áreas, estos hallazgos destacan que el ahorro es un factor determinante en la toma de decisiones financieras, y que el presupuesto juega un papel clave al proporcionar una estructura que no solo promueve la ampliación de recursos, sino que también permite identificar oportunidades para reducir gastos e invertir estratégicamente a largo plazo en los habitantes de la urbanización Maravillas del distrito de San Miguel.

### **4.3. Recomendaciones**

Se recomienda que los residentes de la zona Maravillas del distrito de San Miguel participen en programas de educación financiera accesibles, que prioricen la gestión de deudas, la elaboración de presupuestos, las inversiones y el ahorro. Para mejorar la capacidad de los residentes, también se recomienda crear talleres prácticos que les permitan aplicar principios financieros en situaciones reales. Para proporcionar recursos y herramientas para el aprendizaje

continuo, esto sería ventajoso fomentar la colaboración con bancos, instituciones educativas u organizaciones comunitarias.

Se recomienda apoyar iniciativas de educación financiera que enfatizan el ahorro en los residentes del barrio Maravillas, destacando cómo estas prácticas influyen en su capacidad para tomar decisiones financieras flexibles e inteligentes. Estos programas pueden incluir talleres sobre presupuestos, planificación financiera y técnicas de ahorro a corto y largo plazo. Para intercambiar experiencias y promover la adopción de buenos hábitos financieros, también se recomienda establecer espacios comunitarios de aprendizaje, como grupos de apoyo.

Se recomienda que los residentes de la urbanización Maravillas del distrito de San Miguel participen en programas especializados de educación financiera en inversión para profundizar sus conocimientos sobre el tema y reducir los riesgos al tomar decisiones de inversión. Estos cursos deben abarcar temas como la evaluación de riesgos, la diversificación de carteras, la evaluación de oportunidades de inversión y la comprensión del mercado financiero. Para proporcionar recursos confiables y de fácil acceso, también sería beneficioso fomentar la cooperación con instituciones financieras cooperativas y especialistas en inversión.

También sugerimos a los habitantes de la zona Maravillas del distrito de San Miguel participen en programas de capacitación que enfatizan la elaboración y gestión presupuestaria, destacando el valor de esta herramienta esencial para la planificación financiera. Estos programas deberían incluir talleres prácticos sobre cómo establecer prioridades de gasto, identificar áreas de ahorro. Asimismo, se recomienda realizar talleres comunitarios para fomentar la disciplina financiera y las prácticas de ahorro, con ejemplos específicos y relevantes a nivel local.

## Lista de Referencias bibliográficas

- Cabrera, K. M., & De Souza, H. (2018). *Realidad de la cultura financiera y la capacidad de ahorro de los clientes de Caja Piura del distrito de Manantay - Pucallpa, 2016*. Pucallpa: Universidad Privada de Pucallpa. Obtenido de <https://renati.sunedu.gob.pe/handle/sunedu/2880285>
- Comexperu. (01 de 12 de 2023). *comexperu.org.pe*. Obtenido de <https://www.comexperu.org.pe/articulo/la-incidencia-de-la-pobreza-aumentaria-en2023#:~:text=La%20situaci%C3%B3n%20econ%C3%B3mica%20en%20el,estratos%20m%C3%A1s%20bajos%20de%20ingresos>.
- Eyzaguirre, W. (2016). *Cultura y Educación Financiera*. Recuperado el 20 de 09 de 2018. Obtenido de <https://gestion.pe/blog/culturafinanciera/2016/10/cultura-y-educacionfinanciera.html/>
- Fachelli, S., & López, P. (2019). *Metodología de la investigación social cuantitativa*. Barcelona: Creative Commons.
- Garzón, E., Osorio, E., Tarquino, O., & Vega, L. (2020). *Cultura financiera como factor de incidencia en la elección de productos de inversión y ahorro en Colombia*. Colombia: Universidad EAN.
- Hernández Sampieri, R. (2019). *Metodología de la investigación* (1° ed.). México: Mc Graw Hill.
- Huachua, F. (2022). *Las decisiones financieras y su influencia en la rentabilidad financiera de las empresas comerciales del distrito de Huacho*. *Universidad Nacional José Faustino Sánchez Carrión*.
- INEI. (20 de 04 de 2020). *www.inei.gob.pe*. Obtenido de <https://larepublica.pe/economia/2019/07/01/inei-morosidad-bancaria-de-mayo-es-lamas-alta-del-ano/>
- Olin, B. (2014). *La educación financiera como base para la toma de decisiones personales de inversión (tesis de postgrado)*. Santiago de Querétaro, México: Universidad Autónoma de Querétaro.
- Pajuelo, M., & Medina, M. (2022). *Cultura Financiera y Toma de Decisiones en las Microempresas Comerciales del Mercado Central de Caraz - Huaylas - 2021*. UCV. Obtenido de [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/102108/Pajuelo\\_BMM SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/102108/Pajuelo_BMM SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Pino, R. (2018). *Metodología de la investigación*. Lima: Editorial San Marcos.

- Rodriguez, D. (2018). *Incidencia de la cultura financiera en la gestión económica y financiera de agroindustria molino Don Sergio E.I.R.L.* Trujillo, Perú: Universidad Nacional de Trujillo.
- Rodríguez, L., & Arias, A. (2019). Cultura financiera, análisis del comportamiento y toma de decisión. *Universidad de la Salle, Bogotá*. Obtenido de [https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=1197&context=finanzas\\_comercio](https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=1197&context=finanzas_comercio)
- Saavedra, J. G., Coronado, R. N., & Santa Cruz, D. M. (2019). *Saavedra Carrasco, J. G., Coronado Cayao, R. N., & Santa Cruz Cabanillas, D. M. (2019). Modelos de gestión de cobranza para disminuir los indicadores de morosidad en los estudiantes de una Universidad privada en la Ciudad de Chiclayo 2018.* Chiclayo: Universidad Privada Juan Mejia Baca.
- Zosa, G., & Plúa, G. (2018). *Educación Financiera en la Asociación Interprofesional de Ebanistas del Cantón Jipijapa.* Guayaquil, Ecuador: Universidad de Guayaquil.

## Anexos

### Anexo 1: Evidencia de sumisión del artículo en la revista SCIELO

10/11/24, 6:16 p.m.

Gmail - [SciELO Preprints] Acuse de recibo



yeni.gutierrez.montesinos <xenyrox@gmail.com>

#### [SciELO Preprints] Acuse de recibo

1 mensaje

SciELO <noreply.ojs@scielo.org>

10 de noviembre de 2024, 6:12 p.m.

Para: Yeni Roxana <xeny.rox@gmail.com>

Estimado/a Autor/a,

Lisbeth Yadira Calapuja Ticona ha enviado el manuscrito "Cultura financiera y su relación con la toma de decisiones en las finanzas personales. Estudio de caso: Habitantes de la urbanización Maravillas del distrito de San Miguel 2023" al servidor *SciELO Preprints* con usted como coautor/a.

*SciELO Preprints* ha elegido moderar sus envíos utilizando un flujo de trabajo de pre-moderación, lo que significa que su envío está pendiente hasta que sea aceptado por un moderador.

Si tiene alguna pregunta, comuníquese con el/la autor(a) o envíe un correo electrónico a [scielo.submission@scielo.org](mailto:scielo.submission@scielo.org).

**IMPORTANTE:** Asegúrese de que su perfil ORCID esté lleno de su **producción científica más reciente** y que el nivel de visibilidad de la información sea público. Utilizamos el registro ORCID (perfil) para consultar la producción científica previa de los autores y si el registro está vacío o con información no pública, esto dificulta y retrasa nuestro proceso de moderación. La producción científica anterior reportada en el registro ORCID es un indicador de control de calidad utilizado por *SciELO Preprints*. Le sugerimos que lea el siguiente post con orientaciones sobre cómo hacer más fiable su registro en ORCID: <https://info.orcid.org/interpreting-the-trustworthiness-of-an-orcid-record/>

**La falta de producción científica informada en el registro ORCID del investigador puede retrasar significativamente el proceso de moderación del envío.**

Gracias por considerar *SciELO Preprints* para presentar su trabajo.

Atentamente,

—

Comité Editorial de *SciELO Preprints*, Secretaría Ejecutiva

SciELO Preprints

<https://preprints.scielo.org/>

Esta mensagem pode conter informação confidencial, sendo seu sigilo protegido por lei. Se você não for o destinatário ou a pessoa autorizada a receber esta mensagem, não pode usar, copiar ou divulgar as informações nela contidas ou tomar qualquer ação baseada nessas informações. Se você recebeu esta mensagem por engano, por favor, avise imediatamente ao remetente, respondendo o e-mail e em seguida apague-a. Agradecemos sua cooperação.

This message may contain confidential information and its confidentiality is protected by law. If you are not the addressee or authorized person to receive this message, you must not use, copy, disclose or take any action based on it or any information herein. If you have received this message by mistake, please advise the sender immediately by replying the e-mail and then deleting it. Thank you for your cooperation.

## Anexo 2: Resolución de tesis



“AÑO DEL BICENTENARIO, DE LA CONSOLIDACIÓN DE NUESTRA INDEPENDENCIA, Y DE LA CONMEMORACIÓN DE LAS HEROICAS BATALLAS DE JUNÍN Y AYACUCHO”

### RESOLUCIÓN N° 617-C-2024/UPeU-FCE-CF

Ñaña, Lima, 19 de noviembre de 2024

#### VISTO:

El expediente, de (del) los (la, las) bachiller(es): **Lisbeth Yadira Calapuja Ticona**, identificado(a) con código Universitario N° 201310686, **Yeni Roxana Gutierrez Montesinos**, identificado(a) con código Universitario N° 201323239 y **Beatriz Giuliana Curro Chambi**, identificado(a) con código Universitario N° 201310688, de la Escuela Profesional de Contabilidad, de la Facultad de Ciencias Empresariales, de la Universidad Peruana Unión,

#### CONSIDERANDO:

Que la Universidad Peruana Unión tiene autonomía académica, administrativa y normativa, dentro del ámbito establecido por la Ley Universitaria N° 30220 y el Estatuto de la Universidad;

Que la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Peruana Unión, mediante sus reglamentos académicos y administrativos, ha establecido las formas y procedimientos para la sustentación de tesis;

Que el Comité Dictaminador ha emitido su dictamen aprobando el informe de tesis en formato artículo, presentado por el (la) (los, las) bachiller(es): **Lisbeth Yadira Calapuja Ticona**, **Yeni Roxana Gutierrez Montesinos** y **Beatriz Giuliana Curro Chambi**, de acuerdo con las normas establecidas;

De conformidad con la sesión del Consejo de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Peruana Unión, celebrada el 19 de noviembre de 2024 y en aplicación del Estatuto y el Reglamento General de Investigación de la Universidad;

#### SE RESUELVE:

Aprobar la sustentación de: **Lisbeth Yadira Calapuja Ticona**, **Yeni Roxana Gutierrez Montesinos** y **Beatriz Giuliana Curro Chambi**, para que sustenten su Informe de Tesis; conducente al Título Profesional de Contador Público.

1. Designar el Jurado de sustentación, encargado de gestionar la sustentación respectiva, el mismo que queda constituido por los siguientes miembros:

Miembro del Jurado De Sustentación	Tesis	Título	Fecha y hora	Modalidad
Presidente: Mtra. Yolanda Alvaro Quispe Secretario: Mtro. Rodolfo Agustín Calli Sonco Vocal I: Mtra. Nelly Roxana Montesino Leyva Asesor: Mtra. Julieta Brugada Rafael Pan	Lisbeth Yadira Calapuja Ticona Yeni Roxana Gutierrez Montesinos Beatriz Giuliana Curro Chambi	Cultura financiera y su relación con la toma de decisiones en las finanzas personales. Estudio de caso: Habitantes de la urbanización maravillas del distrito de San Miguel 2023.	13 de diciembre de 2024, a las 11:00 m. en el directorio general FCE.	Presencial

Regístrese, comuníquese y archívese.



**Dra. Maritza Soledad Arana Rodríguez**  
DECANA



**Dra. Karina Elizabeth Paredes Abanto**  
SECRETARIA ACADÉMICA

**Anexo 3: Matriz de consistencia**

<b>Problema general</b>	<b>Objetivo general</b>	<b>Hipótesis general</b>	<b>Variables</b>	<b>Dimensiones</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Fuente</b>
¿Cómo la cultura financiera se relaciona con la toma de decisiones en la urbanización Maravillas del distrito de San Miguel 2023?	Determinar la relación de la cultura financiera con la toma de decisiones en la urbanización Maravillas del distrito de San Miguel 2023	La cultura financiera se relaciona con la toma de decisiones en la urbanización Maravillas del distrito de San Miguel 2023	V. I.:  Cultura financiera (Nuñez, 2018)	Ahorro	Hábito de ahorro	
				Inversión	Registro de ingresos	
				Presupuesto	Control en el uso de ingresos	
					Planificación de gastos	
<b>Problemas específicos</b>	<b>Objetivos específicos</b>	<b>Hipótesis específicas</b>				
a) ¿De qué manera el ahorro se relaciona con la toma de decisiones en la urbanización Maravillas del distrito de San Miguel 2023?	a) Determinar la relación del ahorro con la toma de decisiones en la urbanización Maravillas del distrito de San Miguel 2023	<b>H1:</b> El ahorro se relaciona con la toma de decisiones en la urbanización Maravillas del distrito de San Miguel 2023	V. D.:  Toma de decisiones (Hillerman, 2000)	Gastos personales	Reflexionar para decidir	Residentes de la Urbanización Maravillas del distrito de San Miguel
b) ¿De qué manera la inversión se relaciona con la toma de decisiones en la urbanización Maravillas del distrito de San Miguel 2023?	b) Determinar la relación de la inversión con la toma de decisiones en la urbanización Maravillas del distrito de San Miguel 2023	<b>H2:</b> La inversión se relaciona con la toma de decisiones en la urbanización Maravillas del distrito de San Miguel 2023		Malas decisiones	Tomar buenas decisiones	
c) ¿De qué manera el presupuesto se relaciona con la toma de decisiones en la urbanización Maravillas del distrito de San Miguel 2023?	c) Determinar la relación del presupuesto con la toma de decisiones en la urbanización Maravillas del distrito de San Miguel 2023	<b>H3:</b> El presupuesto se relaciona con la toma de decisiones en la urbanización Maravillas del distrito de San Miguel 2023		Responsabilidad	Responsabilidad con los gastos	

**Anexo 4: Base de datos**

Nro.	Cultura financiera												Toma de decisiones																			
	Ahorro				Inversión				Presupuesto				Gastos personales				Malas decisiones				Responsabilidad											
1	4	4	2	2	1	5	1	1	1	1	1	2	2	2	2	2	3	3	1	2	3	1	4	1	2	3	4	5	5	3	1	4
2	4	3	1	1	1	5	1	1	1	4	2	2	2	2	1	2	4	3	3	3	2	1	3	2	2	3	3	3	4	4	2	4
3	4	1	3	3	2	1	1	1	1	5	1	2	3	1	2	2	5	3	1	4	2	3	4	4	2	4	4	4	5	4	2	0
4	4	4	2	3	3	1	2	3	5	3	3	2	2	2	3	3	4	3	3	4	3	3	3	3	2	2	4	3	4	3	3	4
5	4	1	1	4	3	1	2	3	1	3	2	1	3	3	2	4	3	3	3	3	4	3	4	2	1	2	4	4	4	4	2	4
6	4	4	1	3	2	1	1	4	5	2	2	1	2	2	3	3	3	4	2	3	3	2	3	3	2	2	3	3	3	4	3	3
7	4	4	1	5	2	2	2	5	5	2	2	2	3	3	3	3	4	3	3	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	1	4	1	3	2	1	1	1	1	3	1	2	2	2	2	2	5	1	4	4	4	1	3	3	2	1	4	5	5	5	3	4
9	4	1	1	4	3	1	2	3	1	3	2	1	3	3	2	4	5	5	3	4	5	5	5	2	2	3	4	4	4	4	3	5
10	1	4	1	3	2	1	1	4	1	3	2	2	4	4	3	3	4	4	3	4	3	4	4	2	1	3	4	5	4	4	1	4
11	4	4	1	3	2	1	1	3	2	2	3	1	3	3	3	4	5	4	2	4	3	3	4	2	2	4	4	3	5	5	1	5
12	5	1	3	3	2	1	2	1	1	3	2	1	3	3	3	2	4	3	3	4	3	2	4	3	2	5	4	4	4	3	2	4
13	3	4	2	2	1	5	1	1	1	4	1	2	2	3	3	2	3	4	3	3	3	1	5	1	1	2	4	5	5	5	3	4
14	4	4	3	2	2	1	1	3	1	3	3	1	4	3	3	5	5	4	1	4	4	3	3	2	2	5	4	5	5	4	2	3
15	3	4	1	3	2	2	2	1	1	3	1	2	1	3	3	3	3	3	3	5	3	3	3	2	2	3	3	3	4	4	2	3
16	4	4	1	3	2	3	2	4	2	3	2	2	4	4	1	4	4	3	3	4	1	3	4	3	2	3	4	3	4	4	5	4
17	4	4	1	5	3	1	2	4	5	2	2	1	5	5	2	3	3	3	3	3	4	3	5	2	1	3	5	5	5	4	1	5
18	1	4	3	2	1	5	2	3	1	2	2	2	2	2	3	3	5	3	2	5	4	2	3	2	1	3	3	4	5	3	2	4
19	5	4	1	5	4	1	2	3	1	2	3	1	3	3	2	3	4	4	3	3	3	3	5	1	1	3	4	5	5	5	1	5
20	4	3	2	3	2	1	2	1	1	1	2	2	3	3	2	3	5	5	3	5	5	1	5	3	1	1	5	5	5	5	1	5
21	5	4	1	5	2	1	1	5	5	1	2	1	5	5	2	3	2	5	3	5	4	4	5	1	1	3	4	5	5	5	1	5
22	2	1	1	5	3	1	2	3	1	2	3	1	3	3	3	3	3	4	3	4	4	3	5	3	1	2	5	5	5	4	1	5
23	4	4	1	4	4	1	2	3	1	3	2	1	5	5	2	4	4	4	2	3	3	3	5	2	2	4	5	5	5	5	2	5
24	1	4	1	3	2	1	2	1	5	1	1	1	1	3	1	1	5	5	1	1	3	2	5	1	2	3	3	5	5	3	2	3
25	4	4	3	3	2	1	1	3	1	2	3	1	3	3	2	4	4	4	1	2	1	3	4	3	2	3	3	4	4	5	3	4
26	4	4	1	3	2	1	1	5	5	3	3	2	3	3	3	3	4	4	1	4	3	1	4	4	2	4	4	5	5	5	3	4
27	5	4	1	3	2	1	2	3	2	3	2	1	4	5	2	4	5	4	3	3	3	3	4	2	2	1	5	4	5	4	3	4
28	5	1	1	5	3	1	1	3	5	2	3	1	4	4	2	4	3	5	4	3	5	4	5	1	1	3	3	5	5	5	1	4
29	4	4	1	5	4	1	2	3	1	5	3	1	3	5	2	5	3	5	5	5	5	5	5	1	4	2	5	5	5	4	1	5
30	4	1	1	5	3	2	2	3	1	3	3	1	3	4	3	3	3	4	3	5	5	5	5	2	1	4	5	5	5	5	1	4
31	5	4	1	5	3	1	1	5	5	1	3	1	3	5	2	5	3	5	3	5	5	5	5	2	1	4	5	5	4	4	1	5
32	1	1	1	3	2	1	2	3	1	3	3	1	3	3	3	4	3	4	3	3	4	5	5	3	4	5	5	5	5	5	3	5
33	1	4	1	5	4	1	2	5	5	1	3	1	5	5	2	5	2	5	5	4	4	4	5	2	1	4	5	5	5	5	1	5
34	5	4	1	5	4	1	2	5	5	1	3	1	5	5	2	5	3	5	3	3	4	4	5	1	1	3	4	5	5	5	1	4
35	5	1	1	5	3	1	2	3	1	3	3	1	4	4	2	5	3	5	4	5	5	5	5	1	1	3	5	5	3	4	2	5
36	4	4	1	5	2	4	2	3	1	1	0	2	4	4	2	5	3	5	5	5	5	5	5	1	1	5	5	4	5	4	1	5
37	4	1	1	5	2	1	1	5	1	1	4	1	5	5	2	4	3	5	4	5	4	4	4	2	1	3	5	4	5	5	1	5
38	1	4	1	3	2	1	1	3	1	3	3	2	5	4	2	5	3	5	5	4	4	4	5	3	2	3	5	4	5	5	1	5

39	2	1	1	5	2	1	2	1	1	3	3	2	5	5	2	5	3	5	5	4	4	4	5	1	1	4	5	5	5	5	1	4
40	4	4	1	5	2	1	1	5	5	3	4	1	5	5	2	5	5	5	5	5	5	5	5	1	1	3	4	5	5	3	1	5
41	4	4	1	5	2	1	1	5	5	3	3	1	5	5	3	3	3	3	4	4	3	4	3	3	1	3	5	5	5	5	2	4
42	5	4	1	5	3	1	2	5	1	3	2	1	4	4	3	5	5	5	5	5	5	4	4	3	1	3	5	5	5	5	2	5
43	4	4	1	5	2	1	2	3	1	3	2	2	3	3	2	4	3	4	3	4	5	4	5	3	1	3	3	4	5	4	3	4
44	4	1	1	4	2	1	2	3	1	3	2	1	3	3	2	4	3	5	5	5	5	4	5	3	1	3	4	5	5	3	2	5
45	2	1	1	5	2	1	2	3	1	3	3	1	4	4	2	5	3	5	5	4	4	5	5	1	4	3	5	5	5	4	1	4
46	4	4	1	5	3	1	2	5	5	1	3	1	5	5	2	5	3	5	3	3	3	5	5	1	4	2	5	5	5	5	1	5
47	4	4	1	5	2	1	1	5	5	1	3	1	5	5	2	3	3	5	5	5	5	4	5	1	1	2	5	5	5	5	1	5
48	1	4	1	5	3	2	2	3	1	3	2	2	5	5	2	5	3	5	4	4	4	5	5	1	1	3	4	5	5	5	1	5
49	2	1	1	5	2	4	2	3	1	1	3	2	5	5	2	4	3	5	5	4	4	5	5	1	1	5	5	5	5	5	2	5
50	4	4	1	5	3	1	2	5	5	1	2	1	3	3	2	4	2	5	5	5	5	5	5	1	4	3	5	5	5	5	2	5
51	2	4	1	5	3	3	1	4	5	1	2	1	4	4	2	5	3	5	3	5	5	3	5	1	1	3	5	5	5	5	1	3
52	4	1	1	5	3	1	2	5	5	1	3	1	5	3	2	5	3	5	5	3	3	3	5	1	1	2	5	5	5	5	1	5
53	4	1	1	0	2	3	1	5	5	1	3	1	5	5	2	5	1	5	5	5	4	5	5	1	1	1	5	5	5	5	1	4
54	4	1	1	4	2	1	2	5	5	1	3	1	3	3	2	3	3	4	5	5	3	3	4	3	1	2	5	5	5	5	1	5
55	4	1	1	5	2	1	1	5	5	1	3	1	5	3	2	3	3	5	3	3	5	3	5	2	1	3	5	5	5	5	2	4
56	5	1	1	5	2	2	1	3	1	3	3	1	5	3	2	3	3	5	5	3	3	3	5	3	1	3	5	5	3	3	4	5
57	5	1	1	4	3	1	2	4	1	2	3	1	3	3	3	3	3	4	4	3	4	4	4	3	1	2	4	4	5	4	2	4
58	5	3	1	5	2	1	1	3	1	2	3	1	3	3	1	3	3	4	3	3	5	2	3	3	2	3	3	4	4	4	3	4
59	0	1	1	3	2	5	2	1	4	4	3	1	3	1	1	1	2	2	5	2	2	2	3	2	1	4	4	4	3	3	2	5
60	4	3	3	3	3	4	2	3	5	2	3	1	3	3	3	4	4	4	3	4	4	5	4	2	2	2	4	5	5	4	2	3
61	5	4	1	4	2	3	1	5	5	2	4	1	5	5	1	5	5	5	5	3	2	1	4	2	4	4	4	5	5	5	2	4
62	1	4	1	4	3	2	2	2	5	2	2	2	5	5	3	5	4	3	3	4	5	5	4	2	2	2	4	5	5	4	2	4
63	5	3	4	3	3	0	1	2	1	2	2	1	2	2	1	1	4	4	4	3	3	5	5	3	2	4	3	4	3	3	2	2
64	4	4	1	5	4	3	2	2	5	2	3	1	5	5	2	5	5	5	5	4	5	5	5	3	2	2	5	5	5	5	1	5
65	0	1	1	2	1	5	2	1	4	1	1	1	1	1	1	1	2	5	3	3	2	1	2	5	2	3	5	4	5	5	5	2
66	1	3	1	3	2	4	2	1	1	2	3	2	2	2	1	2	5	4	4	4	3	4	3	3	1	3	4	5	4	4	3	3
67	4	4	1	5	4	3	2	3	1	2	4	1	5	5	2	5	5	4	4	5	5	5	5	2	4	1	5	5	5	4	1	4
68	2	1	1	4	3	2	2	2	5	2	3	1	5	5	3	4	5	4	4	5	5	5	5	3	2	4	4	4	3	3	2	4
69	1	2	2	1	1	5	2	2	2	1	2	2	2	2	1	1	2	2	3	3	1	1	3	4	1	4	4	3	3	4	4	2
70	4	4	1	5	4	2	1	5	5	2	3	1	2	3	4	5	5	5	2	2	1	2	5	3	2	5	5	5	5	5	2	3
71	4	4	1	3	2	3	1	5	5	2	2	1	2	2	3	2	3	4	2	3	2	2	3	3	1	3	3	3	3	3	4	3
72	4	2	2	5	3	2	2	1	2	1	3	2	5	5	3	5	5	4	4	5	3	4	5	1	4	3	5	4	5	5	1	5
73	5	1	1	5	4	3	1	5	5	3	3	1	3	3	4	2	4	4	2	3	1	0	5	3	1	5	4	5	5	4	2	3
74	4	3	4	4	3	2	2	4	1	2	4	1	4	4	2	4	4	3	4	5	5	4	5	1	4	2	5	5	5	5	1	5
75	2	4	1	4	4	3	1	5	5	3	3	1	2	3	3	4	4	4	4	2	2	2	5	2	4	5	5	4	4	5	2	3
76	5	3	2	3	4	1	2	2	1	2	3	1	4	4	3	4	4	2	4	5	5	4	3	3	2	3	4	4	4	5	2	3
77	0	1	1	2	1	5	2	2	4	1	2	2	2	2	1	2	3	3	3	1	1	1	5	4	2	5	5	5	5	5	3	3
78	1	3	5	2	2	1	2	1	2	1	2	2	2	2	4	2	3	4	4	3	2	1	2	4	1	4	3	2	2	3	4	3
79	2	1	1	2	1	1	2	3	5	3	2	1	1	1	1	2	3	3	3	3	3	4	3	4	2	5	5	5	4	4	4	2

80	5	2	2	5	4	2	2	4	1	2	3	1	5	5	2	5	5	4	4	4	5	4	5	1	4	1	5	5	5	5	1	4
81	1	2	1	5	4	2	1	4	1	2	2	1	2	2	1	2	5	2	4	3	4	3	3	3	2	3	3	3	3	3	0	3
82	5	2	2	4	3	3	2	5	1	1	4	1	5	5	2	5	5	4	4	4	5	4	3	2	2	5	4	4	4	5	2	5
83	2	2	1	3	1	5	2	1	1	2	2	2	1	1	1	1	3	3	3	2	1	2	3	3	2	5	5	4	5	4	4	4
84	1	2	3	4	3	4	2	3	1	2	4	1	4	4	3	4	3	4	3	5	5	4	4	2	2	3	4	5	5	5	1	4
85	2	1	1	3	2	2	2	4	5	3	2	1	3	4	1	2	4	3	3	4	2	3	3	3	1	3	5	5	5	4	2	4
86	1	4	1	3	3	1	1	3	1	3	4	1	3	3	1	4	4	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	5
87	5	2	3	3	3	2	2	3	1	2	3	1	4	3	1	3	3	4	4	5	4	5	4	2	2	3	3	4	5	4	2	4
88	2	1	1	4	4	3	1	5	5	2	2	1	3	2	1	2	2	3	4	4	3	3	4	3	2	3	3	3	3	3	4	4
89	1	2	1	4	2	2	1	4	5	2	2	1	3	3	1	3	4	4	3	3	2	3	4	3	1	4	4	3	3	3	3	3
90	5	4	1	4	4	1	1	2	1	4	2	2	1	1	1	2	5	4	3	3	1	2	5	2	4	4	3	4	4	4	2	4
91	1	2	1	2	3	5	2	2	4	4	2	2	1	1	1	2	4	4	2	5	5	5	0	4	2	5	5	5	4	4	4	4
92	5	3	1	5	2	2	2	2	1	3	3	1	4	4	1	4	4	4	3	2	2	2	3	5	2	5	5	5	5	5	1	4
93	5	3	3	5	4	1	2	4	1	3	4	1	4	4	1	5	5	5	2	2	3	3	5	3	4	5	4	4	5	4	2	5
94	4	2	1	5	4	2	1	5	5	2	3	1	4	4	1	5	5	4	3	2	2	2	5	3	4	5	5	5	5	5	1	3
95	5	1	1	3	2	1	2	2	3	4	2	1	2	2	1	2	4	3	3	3	3	2	4	3	2	3	3	3	2	2	5	4
96	4	4	1	5	4	1	1	3	1	4	2	2	2	2	1	2	4	4	3	2	0	2	4	3	2	4	3	3	3	3	2	3
97	5	4	1	4	3	2	1	4	5	2	2	1	4	4	3	4	3	3	3	3	2	3	3	3	1	3	3	3	3	3	3	5
98	1	3	2	2	3	2	2	3	1	2	2	1	3	2	2	3	2	4	4	4	4	3	3	4	2	3	4	5	3	5	1	4
99	1	3	2	4	3	2	2	2	1	3	3	1	2	3	2	3	3	3	3	3	4	4	4	3	2	4	2	4	5	5	1	4
100	1	3	4	3	3	4	2	3	1	1	4	2	4	4	2	3	3	3	3	3	4	4	4	3	1	5	5	4	5	4	2	3
101	1	2	4	4	3	2	2	3	1	2	3	1	4	4	3	3	3	5	5	5	5	5	5	3	2	5	5	4	4	3	2	3
102	1	2	2	3	3	1	2	2	1	3	3	1	3	3	3	3	3	5	5	5	5	5	5	2	2	2	3	3	3	4	3	3
103	2	2	3	3	2	2	2	2	1	4	3	1	2	3	3	4	3	3	3	3	4	4	4	2	2	4	3	4	4	3	2	3
104	2	3	3	3	3	2	2	2	5	3	3	1	3	3	1	3	3	3	3	3	4	5	5	2	2	4	4	5	5	5	3	4
105	1	3	3	2	3	2	2	2	1	3	3	1	3	3	1	2	4	3	3	3	4	4	3	2	2	4	4	5	3	5	2	4
106	1	2	1	2	1	5	2	1	2	3	2	2	1	1	1	1	1	5	5	2	2	3	5	3	2	4	3	5	5	4	1	3
107	5	3	1	2	1	5	2	2	2	2	2	2	1	1	1	1	2	5	4	3	2	2	4	3	2	3	3	3	5	4	4	4
108	2	1	1	5	3	1	2	3	5	1	3	1	5	5	2	5	2	5	3	5	4	5	5	1	1	3	5	5	5	5	1	5
109	5	4	1	5	3	2	2	3	1	2	3	1	5	5	2	5	2	5	3	3	5	5	5	1	1	3	5	5	5	5	2	4
110	4	1	1	3	2	1	1	1	1	3	2	2	2	2	3	3	4	3	3	3	3	3	4	3	1	3	4	4	3	3	2	3
111	4	4	1	5	2	2	2	4	5	2	3	1	5	5	2	5	3	5	3	4	4	4	5	1	1	3	5	5	5	5	2	4
112	4	4	1	5	2	3	2	5	5	1	3	1	5	5	2	5	2	5	3	3	5	5	5	1	4	3	5	5	5	5	1	5
113	4	4	1	5	3	2	2	3	1	3	3	1	3	3	2	5	3	5	5	3	4	3	4	2	1	3	4	5	5	3	1	4
114	4	4	1	4	2	1	1	1	1	4	2	2	4	5	2	5	3	5	5	3	3	5	5	3	2	3	5	5	5	3	1	5
115	4	4	1	5	2	1	2	5	5	1	3	1	5	5	2	5	2	5	5	5	3	3	5	1	1	3	5	5	5	3	1	5
116	4	4	1	5	2	1	1	5	5	1	3	1	5	5	2	5	3	5	3	3	4	5	5	2	4	3	5	5	5	3	1	5
117	5	4	1	5	2	1	2	5	5	1	3	1	5	5	2	5	3	5	3	5	5	5	5	1	4	5	5	5	5	5	1	4
118	4	4	1	5	2	1	2	5	1	3	3	1	5	5	2	5	3	5	5	5	5	5	5	1	1	4	5	5	5	3	1	5
119	5	4	1	5	2	3	2	1	1	5	2	2	5	5	2	5	3	5	5	5	3	5	5	1	1	3	5	5	5	5	1	4
120	4	4	1	5	2	3	1	5	5	1	3	1	5	5	2	5	5	5	5	5	3	3	5	1	1	3	5	5	5	3	1	5

121	4	1	1	5	3	1	2	1	1	3	3	2	5	5	2	3	3	5	3	5	5	5	3	3	1	4	5	5	5	5	1	5
122	4	1	1	5	2	2	2	1	1	3	3	1	5	5	2	5	3	5	3	4	5	5	5	2	1	5	5	5	5	5	2	5
123	4	1	1	5	2	3	2	5	2	3	3	2	1	1	3	1	3	5	5	5	3	5	5	3	1	3	5	5	5	5	3	5
124	4	4	1	5	2	1	2	5	5	1	3	1	5	5	2	5	3	5	5	3	4	4	5	3	1	5	5	5	5	3	1	5
125	4	1	1	5	2	1	2	5	5	1	3	1	5	5	2	5	2	5	5	5	5	5	5	1	1	3	5	5	5	5	1	5
126	4	4	1	5	2	1	2	1	1	3	3	2	5	5	2	5	3	5	5	4	3	5	5	2	1	4	5	5	5	5	1	5
127	4	4	1	5	2	1	2	5	5	1	3	1	5	5	2	5	3	5	5	5	4	5	5	1	1	5	5	5	5	5	1	4
128	4	4	1	5	2	1	2	5	5	1	3	1	5	5	2	5	3	5	5	4	4	4	5	1	1	5	5	5	5	5	1	5
129	4	1	1	5	2	1	2	1	1	3	3	1	5	5	2	5	5	5	5	5	5	5	5	2	1	4	4	5	5	5	1	5
130	4	1	1	3	2	2	2	1	2	3	3	1	5	5	2	5	5	5	5	5	3	3	3	1	1	5	5	5	5	5	1	5
131	4	4	1	5	3	1	1	5	5	2	3	1	5	5	3	5	5	5	5	5	5	5	5	1	1	5	4	5	5	4	1	5
132	4	4	1	5	3	1	2	5	5	1	0	1	5	5	2	5	5	5	5	5	5	5	5	1	1	4	5	5	5	5	1	5
133	2	4	1	5	3	3	2	5	5	1	3	1	5	5	2	5	5	5	5	3	4	3	5	1	4	5	5	5	5	5	1	5
134	4	1	1	5	4	1	2	1	1	3	3	2	5	5	2	5	5	5	4	3	3	3	5	1	1	5	5	5	5	5	1	4
135	5	1	1	5	3	1	2	5	5	1	3	1	5	5	2	5	5	5	5	3	4	5	5	2	1	4	4	4	5	5	2	1
136	2	1	1	5	3	1	2	1	1	3	3	2	5	5	2	5	3	5	5	5	5	3	5	1	1	4	5	5	5	5	1	5
137	4	1	1	5	2	1	2	1	1	4	3	1	5	5	2	5	5	5	5	5	5	5	5	2	1	5	5	5	5	5	1	5
138	4	1	1	5	3	1	2	5	5	1	3	1	5	5	2	5	5	5	5	5	5	5	5	1	4	5	4	4	4	5	1	4
139	4	1	1	5	3	1	2	5	5	1	4	1	5	5	2	5	5	5	3	3	5	5	5	1	1	5	5	5	5	5	2	5
140	4	4	1	5	2	1	2	5	5	1	3	1	5	5	2	5	5	5	5	4	5	3	5	2	1	5	5	5	4	4	2	5
141	4	1	1	5	2	1	2	5	5	1	3	1	5	5	2	5	5	5	5	3	5	5	5	2	1	5	5	5	5	4	1	5
142	4	1	1	5	3	2	2	1	2	3	3	2	3	1	2	5	5	5	5	5	5	5	5	3	1	5	3	4	3	4	2	5
143	2	1	1	5	2	1	1	5	5	1	3	1	5	5	2	3	3	5	5	5	5	4	5	2	1	5	4	4	5	5	1	5
144	4	1	1	5	2	3	2	1	5	1	3	1	4	4	2	5	3	5	5	5	5	5	5	1	1	5	5	5	5	5	1	5
145	4	1	1	5	2	1	2	3	1	3	3	1	3	3	2	3	5	3	3	3	4	4	5	2	1	4	5	5	3	5	2	5
146	4	1	1	5	2	1	1	5	1	3	3	1	4	4	2	5	5	5	5	5	4	5	5	1	1	5	5	0	5	5	1	5
147	4	4	1	5	2	1	2	5	5	1	3	1	5	4	2	4	5	5	5	5	5	5	5	1	1	5	5	5	5	5	1	5
148	4	4	1	3	2	1	2	5	1	3	3	1	5	5	2	3	4	4	4	4	4	4	3	2	1	5	5	5	0	5	1	5
149	4	4	1	5	2	1	2	5	5	3	3	1	5	3	2	3	4	5	5	5	5	5	5	3	1	5	4	5	5	4	1	5
150	2	1	1	5	2	1	2	3	1	3	2	1	3	3	2	3	5	5	5	3	3	5	5	3	1	5	5	5	5	5	1	5
151	4	4	1	5	3	3	1	5	5	1	4	1	5	5	2	5	5	5	5	5	5	3	5	1	1	5	4	4	5	5	1	5
152	4	4	1	5	3	1	2	5	5	1	3	1	5	5	2	5	5	5	5	5	5	3	5	1	1	5	5	5	4	4	2	5
153	4	4	1	5	3	1	2	5	5	1	3	1	5	5	2	4	5	5	5	3	5	5	5	1	1	5	5	5	5	5	1	5
154	4	1	1	3	2	1	2	5	5	1	3	1	5	4	2	3	5	5	3	3	4	3	5	1	1	5	5	4	4	5	1	5
155	4	1	1	3	2	1	2	1	2	3	2	2	3	3	3	1	5	5	5	4	3	3	5	2	1	5	4	5	5	5	1	5
156	4	4	1	5	2	1	2	1	1	3	3	2	3	3	2	5	5	5	3	3	5	3	5	1	1	5	5	5	5	4	1	5
157	4	1	1	5	2	3	2	5	1	1	3	1	5	5	2	3	5	5	5	5	3	3	5	1	1	5	5	5	5	5	1	5
158	1	1	1	3	2	1	2	2	2	3	2	2	2	2	1	2	2	5	4	4	3	3	4	3	2	3	2	4	3	3	3	3
159	4	4	2	4	2	1	1	3	1	2	2	2	3	4	3	3	3	4	2	3	4	4	5	2	2	3	4	5	4	4	2	4
160	4	1	1	3	2	3	1	5	5	2	2	1	2	2	1	4	4	4	3	4	4	3	4	3	2	3	3	3	3	3	3	3
161	1	2	1	2	1	5	2	2	2	3	2	2	2	2	1	2	2	3	3	3	2	2	3	3	1	3	3	3	4	4	2	3

162	2	4	1	4	4	2	1	5	5	2	3	1	3	4	1	3	3	4	3	2	2	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3
163	1	4	1	5	2	2	2	4	5	1	3	1	2	2	1	3	4	2	2	3	2	2	4	3	4	4	4	4	4	4	4	1	3	
164	5	4	1	4	4	4	1	2	1	3	2	2	1	1	1	2	4	4	4	4	4	2	5	1	4	4	4	4	4	4	2	4		
165	2	1	1	3	2	1	2	3	1	2	2	2	2	2	3	3	3	4	4	3	3	4	4	1	1	3	3	3	4	3	3	3		
166	4	1	1	4	2	2	2	5	5	1	3	1	3	3	2	3	5	5	5	3	5	5	5	3	1	5	5	5	5	5	1	5		
167	5	1	1	5	2	2	2	3	1	3	3	1	3	3	2	3	3	5	4	4	4	5	5	2	1	5	5	5	5	5	2	5		
168	4	1	1	4	2	2	2	1	2	3	3	2	1	1	3	1	5	4	3	3	4	5	4	1	1	5	4	5	5	5	1	5		
169	2	1	1	5	3	1	2	3	1	3	3	1	3	3	2	5	3	5	5	5	3	4	5	1	1	3	5	5	4	5	1	5		
170	4	4	1	5	2	2	2	3	1	3	2	2	4	3	2	3	5	4	3	3	4	5	0	1	1	4	5	5	4	5	1	5		
171	4	1	1	3	2	2	2	5	5	1	4	1	5	5	2	5	3	5	5	3	4	5	5	1	1	3	5	5	5	5	1	5		
172	2	1	1	5	3	2	2	5	5	1	4	1	5	5	2	3	5	5	5	5	5	4	5	1	1	3	5	5	5	4	1	5		
173	4	1	1	5	3	3	1	5	5	1	3	1	3	3	2	3	5	5	5	3	5	3	5	1	1	5	5	5	5	5	1	5		
174	4	1	1	5	3	3	2	1	2	3	3	2	3	1	2	1	5	5	5	3	3	5	5	1	4	5	5	5	5	5	1	5		
175	5	4	1	3	2	1	2	1	1	3	2	2	3	3	2	3	5	5	5	5	5	5	5	1	1	5	5	5	5	5	1	5		
176	1	1	1	3	2	1	2	1	1	3	3	2	3	3	2	3	3	5	5	3	5	5	4	1	1	5	5	5	5	5	1	5		
177	1	2	1	1	1	5	1	1	1	3	2	2	2	2	1	1	3	3	3	3	4	4	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3		
178	4	2	1	3	2	1	2	3	1	3	2	2	2	2	1	2	2	3	3	4	3	3	5	2	1	2	3	3	4	3	3	3		
179	1	2	1	1	1	5	2	2	1	3	2	2	3	3	1	2	3	4	3	3	3	1	3	2	2	2	3	4	4	3	2	3		
180	5	2	1	4	2	2	1	4	5	2	3	1	4	4	4	3	4	4	4	2	1	1	4	3	2	3	4	3	4	5	2	4		
181	4	4	1	5	4	1	1	4	5	2	4	1	3	3	1	3	4	4	2	3	2	2	4	2	4	3	4	4	4	4	2	4		
182	5	4	1	4	3	4	2	2	1	1	2	2	2	2	1	2	3	3	3	2	2	2	4	2	2	4	3	4	4	3	2	4		
183	2	1	1	4	1	5	2	1	4	4	2	1	1	1	1	2	4	5	1	1	1	1	4	3	2	3	4	4	4	4	2	4		
184	5	4	1	3	2	1	2	1	5	2	2	1	2	2	3	2	2	3	3	3	4	2	2	3	2	3	3	4	4	4	3	3		
185	4	4	1	2	1	5	2	2	5	3	2	1	2	2	1	3	3	3	3	3	4	0	0	4	2	3	3	2	3	3	4	3		
186	0	4	1	3	3	1	2	1	5	2	2	2	2	3	3	3	2	4	2	4	4	3	3	4	1	3	4	3	3	3	3	3		
187	1	4	1	3	2	1	2	3	1	3	2	2	2	3	1	3	3	3	3	2	3	4	3	3	2	3	4	3	3	2	2	3		
188	2	4	1	4	2	1	2	2	1	2	2	2	2	2	2	3	4	3	3	4	3	3	4	3	1	4	3	3	4	4	3	4		
189	2	4	1	4	2	1	2	2	1	4	2	2	2	2	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3		
190	4	1	1	3	2	1	2	2	1	3	1	2	2	2	1	2	2	3	3	3	3	3	3	2	1	3	3	3	3	2	3	3		
191	5	4	1	2	1	5	1	3	1	3	2	2	1	3	2	2	2	3	4	3	3	4	4	4	1	3	4	4	4	4	3	4		
192	5	4	1	2	1	5	2	3	3	3	2	2	2	3	3	2	1	3	3	3	3	3	3	3	1	3	3	3	3	3	3	3		
193	2	4	1	2	1	5	2	2	1	4	2	2	3	3	3	2	2	3	4	4	3	3	3	4	2	4	4	3	4	3	4	4		
194	4	1	1	3	2	1	2	3	5	3	3	1	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	4	4	2	3	4	4	3	3	4	4		
195	2	1	1	2	1	5	2	3	1	4	2	2	3	2	1	3	3	3	3	4	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3		
196	5	4	1	4	3	1	2	4	5	2	2	1	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	2	3	3	3	3	3	3	3		
197	2	2	1	1	1	3	2	3	1	3	2	2	3	3	1	3	3	4	3	4	3	4	3	3	1	4	3	4	4	3	3	3		
198	5	4	1	2	1	1	2	3	1	3	2	2	2	2	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	1	3	4	4	3	3	4	4		
199	1	4	1	3	2	1	2	2	1	3	2	2	3	2	1	3	3	3	4	4	3	3	2	3	1	4	4	5	4	3	4	3		
200	2	2	1	2	1	5	2	2	1	2	1	2	3	3	1	3	2	5	3	3	3	4	3	3	1	3	3	3	4	3	3	4		
201	1	1	1	2	1	5	1	2	1	3	2	2	3	2	3	4	5	4	1	5	1	3	5	3	2	3	3	4	5	3	2	5		
202	1	4	2	3	2	2	2	3	5	3	2	1	3	4	2	2	4	5	1	3	3	2	4	3	2	4	4	4	4	2	2	3		

203	4	3	2	4	3	1	1	3	1	2	3	1	4	4	2	4	4	4	2	3	3	3	3	2	4	2	4	4	5	3	2	3	
204	5	3	3	4	2	4	2	3	3	3	3	2	3	2	2	3	4	2	2	2	2	2	3	3	2	3	3	2	2	4	4	4	
205	2	4	3	4	2	4	2	3	1	3	4	1	4	4	2	4	4	4	3	5	5	3	4	2	1	3	2	4	5	3	2	4	
206	2	3	3	3	2	1	2	3	1	3	3	1	2	3	3	4	4	2	2	3	2	3	3	3	1	3	4	4	3	3	2	3	
207	5	4	1	3	2	3	2	3	5	3	2	1	3	3	3	3	2	3	3	4	4	3	4	3	1	3	3	4	3	3	3	4	
208	2	4	1	1	1	5	2	3	5	3	2	1	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	1	3	3	4	4	3	4	3	
209	4	3	3	2	1	5	1	2	5	2	2	2	3	3	2	3	3	4	4	3	3	2	3	3	1	3	3	3	3	3	3	3	
210	5	4	1	3	2	1	2	2	1	3	2	2	2	2	3	2	2	4	3	3	3	3	4	3	1	3	3	3	3	4	2	4	
211	1	4	1	2	1	5	2	3	5	4	1	2	3	3	2	3	5	4	2	1	1	1	3	2	4	3	4	5	4	3	1	3	
212	1	4	1	3	2	2	1	3	1	1	1	2	4	4	3	3	4	2	3	4	2	3	4	3	2	4	3	3	4	5	5	5	
213	5	1	1	3	2	1	2	3	5	3	1	1	2	2	3	3	2	4	3	3	4	3	3	4	1	3	3	4	4	3	2	4	
214	2	4	1	3	2	4	1	3	1	2	3	1	4	4	2	4	4	4	1	3	3	5	3	2	4	2	3	4	5	4	1	4	
215	2	4	1	3	2	1	1	1	1	3	2	2	1	1	3	2	3	3	3	3	3	3	3	4	2	2	2	3	3	2	3	2	4
216	2	4	1	3	1	5	2	3	5	4	2	1	2	2	3	2	3	3	3	3	3	3	3	1	3	3	3	3	3	3	4	3	
217	0	1	1	3	2	1	2	2	1	2	2	2	2	2	2	3	2	3	4	3	3	3	3	3	1	3	3	3	3	3	3	3	
218	4	4	1	3	2	1	1	3	5	3	2	2	2	2	1	3	3	3	3	2	3	3	3	3	1	4	4	3	3	3	3	3	
219	5	4	1	3	2	1	2	3	5	2	2	1	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	1	3	3	3	3	3	3	3	
220	2	1	1	1	1	5	2	3	5	4	2	2	1	2	2	2	3	3	2	3	2	2	4	2	1	3	4	4	4	3	1	4	
221	0	4	1	2	1	5	2	3	5	5	2	2	2	2	1	3	3	3	3	3	3	3	3	4	1	3	3	3	3	3	3	3	
222	2	4	1	3	2	3	2	3	1	3	2	2	3	3	3	3	3	4	2	3	3	3	3	3	1	3	3	3	3	3	3	3	
223	4	3	2	3	2	1	1	4	1	2	3	1	4	4	3	4	3	5	4	3	3	3	4	2	4	3	4	5	4	3	2	4	
224	1	4	1	3	2	1	2	3	1	3	1	2	2	2	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	1	3	3	3	3	3	3	3	
225	0	4	1	3	2	1	2	4	5	3	2	1	3	3	3	4	4	4	3	3	3	2	4	2	1	3	4	4	4	3	2	4	
226	0	4	1	3	2	1	2	2	5	3	2	1	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	
227	1	4	3	3	2	1	2	3	1	3	3	1	4	3	3	5	4	5	2	3	2	2	3	2	4	4	4	4	4	4	2	4	
228	2	4	1	3	2	1	2	2	1	3	2	2	3	3	3	2	2	4	4	3	3	3	3	3	1	3	3	4	4	3	4	4	
229	1	1	1	3	2	1	2	3	5	3	2	1	2	2	3	2	3	3	3	4	3	4	3	3	1	3	3	3	4	3	3	4	
230	2	4	1	3	2	1	1	3	5	3	3	1	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	1	3	3	4	4	4	3	4	
231	1	2	2	1	1	2	1	2	5	2	3	2	1	3	3	4	4	5	2	1	4	2	2	4	1	5	4	4	5	2	3	3	
232	1	3	1	2	1	5	1	2	1	1	3	2	2	2	3	2	2	4	4	4	4	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	
233	3	4	1	3	2	3	2	3	5	3	2	1	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	1	3	3	3	3	3	2	3	
234	2	4	1	4	2	1	2	2	5	3	2	2	2	2	3	3	3	3	3	4	4	3	4	4	2	4	4	4	4	4	4	4	
235	2	4	1	3	2	1	2	2	1	3	2	2	3	3	3	2	2	3	3	3	4	3	4	2	2	3	3	3	4	3	4	3	
236	1	4	1	4	2	1	1	4	5	2	3	1	4	4	3	4	4	4	3	3	3	2	4	2	4	3	4	3	3	3	3	3	
237	1	4	1	5	3	5	1	5	5	2	3	1	5	5	2	5	5	5	3	2	2	3	4	2	1	3	4	4	4	4	2	4	
238	1	1	1	3	2	1	2	2	3	3	2	2	2	2	3	2	4	3	3	3	4	3	4	3	1	3	4	4	3	3	3	4	
239	1	2	1	2	1	1	2	4	3	4	4	2	2	3	1	1	2	5	4	3	4	4	4	2	2	2	4	4	4	3	4	4	
240	3	4	1	2	2	1	2	2	1	3	2	2	2	2	3	3	4	4	3	3	3	3	3	3	2	5	5	4	3	3	3	4	
241	2	4	1	1	2	1	2	1	1	2	2	2	2	1	1	1	3	4	3	4	4	3	4	3	2	3	4	4	3	3	3	3	
242	4	4	3	2	2	1	1	3	1	3	3	1	4	3	3	5	5	4	1	4	4	3	3	2	2	5	4	5	5	4	2	3	