

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA ACADÉMICA PROFESIONAL DE
CONTABILIDAD**

TESIS

**CULTURA FINANCIERA Y CAPACIDAD DE
AHORRO DE LOS CLIENTES DEL BBVA BANCO
CONTINENTAL OFICINA - JAÉN 2021**

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO**

Autor(a):

**Bach. Ruiz Castillo Darwin
<https://orcid.org/0000-0002-6992-3773>**

Asesor(a):

**Dr. Vidaurre García Wilmer Enrique
<https://orcid.org/0000-0002-5002-572X>**

Línea de Investigación:

Gestión empresarial y emprendimiento

Pimentel – Perú

2022

TESIS

CULTURA FINANCIERA Y CAPACIDAD DE AHORRO DE LOS CLIENTES DEL BBVA BANCO CONTINENTAL OFICINA - JAÉN 2021

Ruiz Castillo Darwin

AUTOR

Dr. Vidaurre García Wilmer Enrique

ASESOR DE TESIS

Mg. Mendo Otero Ricardo Francisco

PRESIDENTE DE JURADO

Mg. Chapoñan Ramírez Edgard

SECRETARIO DE JURADO

Mg. Portella Vejarano Huber Arnaldo

VOCAL DE JURADO

Dedicatoria

Dedico esta tesis a mis padres porque me apoyaron en esta etapa de mi vida.

Agradecimiento

Agradezco a mis padres por ser mis pilares, compañeros por la ayuda mutua y a Dios por siempre estar ahí cuando me sentía rendido.

Resumen

El desarrollo de la investigación tuvo como finalidad determinar la relación que existe entre la cultura financiera y la capacidad de ahorro de los clientes del Banco BBVA Continental oficina - Jaén 2021. La investigación fue de tipo correlacional, utilizándose el diseño no experimental, la técnica utilizada fue la encuesta y como instrumento se usó un cuestionario. La población está conformada por los clientes de la institución bancaria, siendo estos un total de 6634, y la muestra ascendió a 363 clientes.

La investigación concluye en lo que se refiere a la variable cultura financiera el 93,36% la percibe como favorable y en n relación a la variable capacidad de ahorro el 73,28% la percibe como favorable, sin embargo, solo el 64,78% percibe a la dimensión depósito como favorable. Por lo tanto, la Cultura financiera y la capacidad de ahorro de los clientes del Banco BBVA Continental oficina - Jaén 2021 arroja un índice de correlación de 0,455, por lo cual se entiende que existe una correlación positiva media

Palabras clave: Cultura Financiera y Capacidad de ahorro

Abstrac

The purpose of the research was to determine the relationship between the financial culture and the savings capacity of the clients of Banco BBVA Continental oficina - Jaén 2021. The research was of a correlational type, using the non-experimental design, the technique used was the survey and as a tool a questionnaire was used. The population is made up of customers of the banking institution, a total of 6634, and the sample amounted to 363 clients.

The investigation concludes in what refers to the variable financial culture 93.36% perceive it as favorable and in relation to the variable savings capacity 73.28% perceive it as favorable, however only 64.78% perceives the deposit dimension as favorable. Therefore, the financial Culture and the saving capacity of the clients of the BBVA Continental Bank office - Jaén 2021 shows a correlation index of 0.455, which means that there is an average positive correlation

Keywords: Financial Culture and Savings Capacity

ÍNDICE

APROBACION DE TESIS	ii
DEDICATORIA	iii
AGRADECIMIENTO	iv
RESUMEN	v
ABSTRACT	vi
I. INTRODUCCION	8
1.1 Realidad Problemática	9
1.2 Trabajos Previos	11
1.3 Teorías Relacionadas el Tema	13
1.3.1. Cultura Financiera	13
1.4 Formulación de Problema	21
1.5 Justificación e importancia del estudio	21
1.6 Hipótesis	21
1.7 Objetivos	22
1.7.1 Objetivo General.....	22
1.7.2 Objetivos Específicos.....	22
II. MATERIALES Y METODOS	23
2.1 Tipo y diseño de investigación	23
2.2 Población y muestra	24
2.2.1. Población	24
2.3 Variables, Operacionalización	24
2.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos, Validez y confiabilidad	27
2.5 Procedimiento de análisis	27
2.6 Aspectos Éticos	29
2.7 Criterio de Rigor Científico	29
III. RESULTADOS	31
3.1. Tablas y Figuras	31
3.2. Discusión de Resultados	34
IV. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	36

INTRODUCCIÓN

La presente investigación se realizó el estudio de las variables cultura financiera y la capacidad de ahorro de los clientes del Banco BBVA Continental oficina - Jaén 2021, sobre el tema Gil (2018) afirma “Conocer qué es cultura financiera es una prioridad, ya que con ello podrás saber administrar tu dinero, ahorrar, gastar, organizarte y armar un presupuesto. Además, saber hacer una inversión” (p. 4).

El estudio partió teniendo como problema que se desconocen los niveles de conocimiento de cultura financiera y de capacidad de ahorro que se presenta los clientes del Banco BBVA Continental oficina – Jaén, por lo cual se propone como objetivo determinar la relación que existe entre la cultura financiera y la capacidad de ahorro de los clientes del Banco BBVA Continental oficina - Jaén 2021.

La investigación fue de tipo correlacional, utilizándose el diseño no experimental, la técnica utilizada fue la encuesta y como instrumento se usaron cuestionarios.

En el presente informe se detalla el proceso investigativo realizado, cuyo contenido está organizado en cuatro capítulos en forma coherente y lógica.

En el Capítulo I, llamado Introducción está referido a la realidad problemática, los trabajos previos, las teorías relacionadas al tema, formulación del problema, justificación e importancia del estudio, hipótesis y Objetivos.

En el Capítulo II, llamado Materiales y Métodos, se encuentra el tipo y diseño de investigación, la población y muestra, las variables y la operacionalización, las técnicas e instrumentos de recolección de datos, el procedimiento de análisis, los aspectos éticos y los criterios de rigor científico.

En el Capítulo III, llamado Resultados se muestra los hallazgos los mismo que están analizados presentados en tablas y la discusión.

En el Capítulo IV, se presenta la parte final de la investigación mostrándose las conclusiones y las recomendaciones a fin de implementar cambios beneficiosos para el banco.

1.1 Realidad Problemática

A nivel Internacional

Cruz, Pérez y Sauza (2020) “Estudios han demostrado que en México se tiene un nivel bajo de conocimiento respecto a las finanzas personales” (p.3).

Al respecto una deficiente cultura financiera atrae problemas graves como el poco conocimiento de la capacidad de del ahorro.

Oficina de Información Científica y Tecnológica para el Congreso de la Unión (2020) “En el mundo, sólo 33% de los adultos cuenta con una educación financiera adecuada, en Suecia, Noruega y Dinamarca esta cifra es de 71%, en Canadá 68% y en Reino Unido 67%, en México únicamente 32% de los adultos, tiene una cultura básica en la materia” (p.1).

De la población analizada son los jóvenes los que están más preparados en educación financiera esto debido a que ellos usan constantemente la tecnología la misma que es fundamental para mejorar la cultura financiera.

El Centro (2020) informa de la capacidad de ahorro en Chile “el chileno tiene una baja capacidad de ahorro, el mayor ahorro que hace el chileno es de carácter previsional, es decir, a través de cotizaciones previsionales obligatorias o bien, instrumentos voluntarios como APV y seguros de vida con ahorro”. (El centro, 2020)

De lo anterior se desprende que existe una baja capacidad de ahorro en lo países analizado, muy por debajo del 10%, esto a que la mayoría de las instituciones financieras bancarias y no bancarias están abocadas a promocionar con mayor énfasis la venta de sus créditos en sus distintos tipos como son tarjetas de crédito, líneas de crédito, créditos de consumo, hipotecarios y no en el ahorro.

A Nivel Nacional

Gil (2020) “Según un reciente estudio de la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS) menos del 5% de la población peruana tiene conocimientos financieros, por ejemplo qué es tasa de interés” (p.2).

Gil (2020) “Un reciente estudio del Banco Mundial asegura que el 39% de los peruanos ahorra, de alguna forma, no necesariamente en una entidad financiera” (p.6).

Además Gil (2019) “Del estudio del Banco Mundial, es que de ese monto, solo el 11% ahorra en una institución financiera” (p.7).

Podemos decir entonces que los peruanos poseemos muy poca cultura financiera, además existe un gran nivel de desconfianza en las instituciones financieras, esto se demuestra debido a que las personas si quieren ahorrar, pero en su casa no en las instituciones financieras.

Garrido (2018) “El ahorro de las personas continuó en aumento durante los primeros meses del 2018, pasando de un ritmo de 10% en el primer trimestre (enero-febrero-marzo) del 2017 a 14% en similar período del 2018” (p.1).

Podemos decir entonces que en el Perú el ahorro de las personas se ha incrementado este crecimiento de la tasa sorprende ya que no se ha debido a un mejor nivel de ingresos en el empleo si no a las mejoras en los términos de intercambio los mismos que tuvieron un incremento del 7.5%

A Nivel Local

El BBVA Continental es una entidad financiera formada por dos capitales el de la empresa peruana formada por el grupo Breca (50%) y el grupo BBVA (50%), formado por capital español, así mismo desarrolla sus actividades en todo el Perú a través de sus oficinas ubicadas a nivel nacional, el desarrollo de sus actividades es supervisada por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS).

Jaén es una ciudad bancarizada, es decir que esta forma parte de la inclusión financiera, ya que los jaenos pueden acceder a préstamos bancarios de consumo, préstamos agrícolas, hipotecarios entre otros, además pueden realizar sus depósitos de ahorros y plazos fijos; invertir en fondos mutuos de renta variable, fondos mutuos especiales y fondos mutuos de renta fija.

El BBVA ofrece servicios financieros anteriormente mencionados así mismo cuenta con asesoría a sus clientes a fin de mejorar sus inversiones en los distintos productos que ofrece, pero desconocen los niveles de conocimiento de cultura financiera y de capacidad de ahorro, que se presentan en los clientes así mismo también se desconoce el nivel de relación que existirá entre la cultura financiera de los clientes del banco y la capacidad de ahorro que estos poseen.

1.2 Trabajos Previos

A Nivel Internacional

Cruz, Pérez y Sauza (2018) En su investigación denominada “Cultura financiera en Hidalgo: Estudio diagnóstico”, esta investigación planteo como objetivo identificar qué características presenta la cultura financiera de Cd. Sahagún; para ello utilizó la investigación de no experimental, debido a que no manipulo ninguna variable, transversal ya que la investigación se realizó una sola vez y descriptiva debido a que describió la variable en estudio, para lograr la investigación se utilizó la técnica de la encuesta, utilizando para esta el instrumento denominado cuestionario; la muestra utilizada fue de 394 personas, la investigación concluye que el 38% de los encuestados alguna vez ha recurrido alguna vez a un crédito, el 69% indica no tener conocimiento de cómo elaborar un presupuesto, respecto al ahorro un 73% tiene esta habito, sin embargo el 61% lo realiza usando medio informales, y el resto en las instituciones financieras, esto demuestra que en algunas dimensiones como ahorro existe un buen nivel conocimiento, sin embargo, en la planificación de gastos y en la utilización de los créditos existe falencias que deberían ser mejoradas.

Briano, Quevedo y Castañón (2017) en su investigación denominada: El caso de la Facultad de Contaduría y Administración de la UASLP, la misma que tuvo como objetivo “mostrar un diagnóstico de la cultura financiera que presentan los estudiantes” analizados, en tal sentido se desarrolló una investigación exploratoria, descriptiva y transversal, en la realización del estudio se aplicó la técnica de la encuesta la misma que tuvo como instrumento al cuestionario, la muestra analizada fue 208 estudiantes de la universidad, la investigación concluye que existe un nivel medio de conocimiento de la variable cultura financiera y de la capacidad de ahorro, tal como lo demuestran los resultados de la encuesta, donde se manifiesta que un 58,5% lleva un registro de sus gastos, un 63,1% utiliza como medio de pago el efectivo, un 62% indica que ahorra entre 10% y el 30% de su sueldo; por lon tanto en lo que se refiere a cultura financiera el 69% contesto que si tiene conocimiento sobre el tema, siendo este el motivo por lo cual se llega a proponer taller a fin de mejorar la situación encontrada.

A Nivel Nacional

Quinto (2018) en la investigación denominada “Educación financiera y capacidad de ahorro de los clientes de Mibanco banco de la microempresa s.a., agencia de Mariscal Ccáceres, S.J.L., Lima, Perú – 2018, la misma que planteó como determinar la relación que existe entre la educación financiera y la capacidad de ahorro, para lograr el desarrollo de la investigación se utilizó un diseño de investigación no experimental de tipo descriptivo correlacional, siendo la población estudiada 4250 clientes, tomándose de ella la muestra de 353 clientes a quienes se les aplicó la técnica de la encuesta y el instrumento denominado cuestionario.

La investigación arroja como conclusión que existe un nivel de relación de 0,783 de Rho de Spearman, lo cual indica que existe una relación significativa y positiva entre ambas variables, es decir que la institución financiera analizada posee clientes capacitados en el manejo de las herramientas financieras.

Cabrera y De Souza (2018) afirmaron en su tesis desarrollada “Realidad de la cultura financiera y la capacidad de ahorro de los clientes de Caja Piura Del Distrito De Manantay- Pucallpa, 2016”, esta investigación plantea como objetivo determinar la cultura financiera y la capacidad de ahorro que presentan los clientes en la Caja Piura; para el desarrollo de la investigación se utilizó el diseño de investigación no experimental de nivel descriptiva correlacional, a fin de recolectar los datos se utilizó la técnica de la encuesta y como instrumento el cuestionario, aplicando este a una muestra de 23 clientes.

La investigación concluye que los clientes en un 61% perciben favorablemente de cultura financiera, así mismo el 70% de clientes perciben favorablemente a la capacidad de ahorro, por tanto la cultura financiera como la capacidad de ahorro tienen buenos niveles de aceptación en la muestra analizada, esto se logró corroborar en la estadística inferencial ya que se tiene un coeficiente de correlación de Pearson fueron: $P = 0,013 < 0,05$ en tal sentido se comprueba la hipótesis alternativa es decir que la cultura financiera si está relacionada con la capacidad de ahorro.

Flores (2018) En la investigación denominada “Implicancia de la cultura financiera en la capacidad de ahorro de los clientes de la Caja Arequipa Agencia Puerto

Maldonado, período 2016”, investigación que presentó como objetivo general determinar la relación que existe entre las variables en estudio, para lo cual utilizo un enfoque cuantitativo de diseño no experimental de tipo descriptivo correlacional transversal, para lo cual se utilizó una población de 2000 clientes, obteniéndose de ellos una muestra de 322 clientes de la Caja Arequipa, a quienes se les aplicó la técnica de la encuesta .

La conclusión obtenida es que existe una relación significativa moderada entre la cultura financiera y la capacidad de ahorro esto se logró demostrar debido a que se encontró un coeficiente de $\Phi = 0.570$; $p < 0.05$.

A nivel Local

Adanaqué (2018) en su investigación denominada “Cultura financiera para mejorar la capacidad de ahorro en Caja Piura Agencia Jaén, 2017; esta investigación tuvo como objetivo proponer estrategias de Cultura financiera para mejorar la capacidad de ahorro de Caja Piura Agencia, para ello se utilizó una investigación de tipo Descriptivo - propositiva, con un diseño no experimental transversal, la técnica utilizada fue la encuesta la cual se aplicó para la obtención información, para la recolección de datos se utilizó como instrumento el cuestionario, a través de este se realizó una serie de preguntas para las dos variables, la muestra la cual estuvo conformada por 30 clientes y usuarios de Caja Piura Agencia Jaén, los resultados obtenidos muestran que el 84% perciben que la atención al cliente es la adecuada, el 50% nunca ha tenido un crédito en la Caja Piura, el 94% manifiesta que le es factible pagar su deuda, el 97% de los encuestados si recibió asesoría para realizar su inversión, el 100% de los encuestados manifiesta que siente confianza de ahorrar en esa agencia, por ello se concluye elaborar la propuesta de estrategias para mejorar la capacidad de ahorro de Caja Piura Agencia Jaén.

1.3 Teorías Relacionadas el Tema

1.3.1. Cultura Financiera

1.3.1.1. Definición de Cultura

Rodríguez y Arias (2018) “La cultura recuerda cada uno de los signos de las propensiones sociales de un territorio, las respuestas del individuo en la medida en que son impactadas por las tradiciones del encuentro en el que vive, y los resultados de los

ejercicios humanos en la medida en que no son enteramente grabado en piedra. por estas tradiciones” (p.8).

1.3.1.2.. Definición de Cultura Financiera

Montes (como se cita en Cruz, Pérez y Sauza, 2018) “Incorpora información, convicciones, artesanía, ética, regulación, tradiciones, una progresión de capacidades y propensiones que el hombre se asegura al vivir en un público general; luego, finanzas, término que tiene cabida con la parte de asuntos financieros y que se refiere a la investigación de la difusión del dinero en efectivo, es decir, se encarga de exponer cómo se obtienen y fiscalizan los bienes de las dos organizaciones y individuos” (p.4).

El autor refiere que cuando se habla de cultura financiera entra a tallar las capacidades y los hábitos que las personas han adquirido a lo largo de su vida en lo que se refiere a la administración del dinero.

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE, 2016), ha definido a la educación financiera como “La combinación de conciencia, conocimiento, habilidad, actitud y comportamiento necesarios para tomar decisiones financieras robustas e informadas, para finalmente alcanzar un bienestar financiero individual” (p.2).

El conocimiento de cultura financiera tiene por objetivo lograr en el ámbito personal y familiar estabilidad emocional, viéndose esta reflejada en el desempeño tanto personal como laboral.

Se entiende entonces que la implementación adecuada de aun cultura financiera en la población buscara concientizar el eficiente uso de los recursos que esta posee, logrando así obtener una adecuada rentabilidad.

(2017) Indica “Un proceso de transferencia de habilidades y conocimientos por los cuales las personas pueden tomar decisiones mejor informadas sobre el uso de sus recursos financieros” (p.2).

Se entiende entonces que el autor define a la cultura financiera como la capacidad que posee los individuos para comprender como se administra de manera efectiva uno de los recursos tan importantes que posee como es el dinero, a fin de que pueda invertirlo o gastarlo sin genera perdida alguna.

Gómez (Como se cita en Valencia 2018) “habilidades, conocimientos y prácticas que se poseen y la educación financiera es un proceso de asimilación de información y herramientas que permiten a las personas tomar decisiones en su vida cotidiana” (p.1).

Sánchez (Como se cita en Valencia 2018) “Son las habilidades, conocimientos y prácticas que llevamos día a día para lograr una correcta administración de lo que ganamos y gastamos, así como un adecuado manejo de los productos financieros para tener una mejor calidad de vida” (p.2).

Podemos decir entonces que el conocimiento uso adecuado una cultura financiera ayuda a las personas a tomar mejores decisiones en cuanto al uso efectivo del dinero incrementado así la capacidad del ahorro y de la inversión.

Reeding (2017) Afirma “Conjunto de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos necesarios para tomar decisiones financieras acertadas y así lograr el bienestar financiero” (p.6).

Briano, Quevedo y Castañón (2017) “La cultura financiera es una combinación de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos ante la toma de decisiones financieras, con el objetivo de lograr el bienestar financiero del individuo” (p.2).

Reeding (2017) “El proceso de desarrollo de habilidades y actitudes que permiten la comprensión de terminología y productos financieros para así lograr tomar decisiones informadas con el fin de tener finanzas saludables” (p.7).

Según Pellas (2008)

“La Educación Monetaria es el ciclo instructivo a través del cual los individuos toman conciencia de la importancia de generar información, perspectivas, habilidades, valores, propensiones y costumbres en la administración de la economía individual y familiar, a través de la información y la legítima utilización de los aparatos e instrumentos esenciales de la vida monetaria” (p.35).

“Algunos de los principios y buenas prácticas de educación financiera y la toma de conciencia en esa materia, han sido destacados por Barsallo” (citado en Pellas, 2008) son como sigue:

Barsallo (citado en Pellas, 2008) “Los gobiernos y todas las partes interesadas deben promover educación financiera sin discriminaciones, y de forma justa y coordinada; la educación financiera debería iniciarse

en la escuela para que las personas sean educadas lo más temprano posible” (p.36)

“La educación financiera debe ser parte de un buen gobierno corporativo de las instituciones financieras, cuya rendición de cuentas y responsabilidad debe ser promovida., la educación financiera debe ser claramente diferenciada de consejos comerciales y códigos de conducta para el personal de las instituciones financieras que deben ser desarrollados” Barsallo (citado en Pellas, 2008, p.36).

“Las instituciones financieras deben promover la revisión de que los clientes lean y comprendan la información que reciben, especialmente cuando se relaciona con compromisos a largo plazo o servicios financieros con consecuencias financieras potencialmente significativas” Barsallo (citado en Pellas, 2008, p.36).

“los programas de educación financiera deben enfocarse particularmente en aspectos importantes de planificación, tales como ahorros básicos, deudas, seguros y/o pensiones” Barsallo (citado en Pellas, 2008, p.36).

1.3.1.3. Importancia de la cultura financiera.

Pellas (2008) “explica la importancia de la cultura financiera “Sirve, en este caso y como ya se anticipó, para contribuir con la formación, en el manejo de herramientas financieras, de la población en general” (p.37).

Pellas (2008) También informa “Contribuye con una mejor calidad de vida, la construcción continua del conocimiento, el respeto de los valores, el desarrollo de destrezas, habilidades, actitudes y la toma de decisiones en temas que tienen que ver con la organización de su presupuesto, la distribución de gastos, las inversiones en educación y otras, la adquisición de bienes y servicios y, la adquisición de préstamos; así como asegurarse de un ingreso digno cuando se jubilen y otros temas financieros (p.38).

Pellas (2008) dice por qué se debe darle importancia a la cultura financiera “Lo que ha obligado a poner atención en la educación financiera han sido por un lado

el creciente grado de sofisticación de los mercados financieros, lo que significa que los consumidores de estos servicios no solo tengan que escoger entre tasas de interés para préstamos u ahorros, que son ofrecidas por varias instituciones, sino también por las diversas formas que éstos puedan tomar, y los muchos canales en que éstos se ofrecen como por medio de Internet” (p. 38).

Sarmiento (citado en Pellas, 2008) también explica “La educación financiera sirve para saber para qué utilizamos el dinero y para aprender que no todo se consigue con dinero, como se mencionó anteriormente, señala, asimismo, que la educación financiera contribuye con dos aprendizajes importantes: aprender a tener y aprender una cultura de prosperidad” (p.38).

1.3.1.4.. Definición de Educación Financiera

Núñez (como se cita en Cruz, Pérez y Sauza, 2018) “actividad que transmite conocimiento, habilidades y actitudes necesarias para que la gente pueda adoptar buenas prácticas de manejo de dinero para la generación de ingreso, gastos, ahorro, endeudamiento e inversión” (p.5).

Cruz, Pérez y Sauza (2018) “La educación transforma el comportamiento financiero reactivo propio de las familias de bajos recursos que manejan instintivamente su dinero, en comportamientos y prácticas proactivas evidenciadas a través de la elaboración de presupuestos, el ahorro más regular y el logro de metas financieras” (p.5).

Podemos decir entonces que la implementación de una adecuada educación financiera ayudara a mejorar la cultura financiera de la población logrando un mejor control sobre los ingresos familiares alcanzando así el bienestar económico personal e institucional.

Social Research Centre (como se cita en Rodríguez y Arias, 2018) “la capacidad para realizar juicios informados y tomar decisiones efectivas con respecto al uso y administración del dinero” (p.9).

Rodríguez y Arias (2018) “El ciclo mediante el cual los clientes financieros/patrocinadores financieros trabajan en cómo pueden interpretar los elementos financieros, los pensamientos y los riesgos y, a través de información real, orientación y exhortación adicional, fomentan las habilidades y la seguridad para volverse más conscientes de los riesgos y valiosas puertas abiertas. monetario” (p.9).

1.3.1.5. Importancia de Educación Financiera

Oficina de Información Científica y Tecnológica para el Congreso de la Unión (2018) “El buen manejo que tiene una persona sobre sus finanzas, impacta positivamente en su calidad de vida y en la de su familia, ya que: promueve la cultura del ahorro” (p.1).

También Oficina de Información Científica y Tecnológica para el Congreso de la Unión (2018) “Genera conciencia sobre cuándo y cómo es conveniente endeudarse, permite comparar productos financieros, Otorga protección a los consumidores que al estar informados, demandan mayor transparencia en los servicios financieros”

Así mismo Oficina de Información Científica y Tecnológica para el Congreso de la Unión (2018) “La falta de conocimientos financieros básicos, inhibe la habilidad de aplicarlos, conlleva a que las personas utilicen métodos informales de ahorro y crédito e incluso esquemas que pueden representar un riesgo para su patrimonio” (p.2).

1.3.1.6. Dimensiones de la Cultura Financiera

- **Crédito**

Morales, J. y Morales (2014) “El crédito es un crédito en dinero, en donde el particular se compromete a reembolsar la suma señalada en el tiempo o plazo que caracterizan las circunstancias previstas para dicho crédito, además de los ingresos recaudados, protección y gastos relacionados si los hubiere. Especulación” (p.23).

Morales, J. y Morales (2014) “En la vida monetaria y monetaria, el reconocimiento se entiende como el acuerdo por el cual una persona característica o legítima obtiene brevemente una cantidad de dinero de otra a cambio de una compensación como premio.” (p.23).

- **Inversión**

Gitman y Joehnk (2009) “Cualquier instrumento en el que los activos se mantengan con la suposición de que generará un pago positivo y, además, mantendrá o aumentará su valor.” (p.37)

- **Gastos**

“Disminuye su valor durante el año, ya sea como efusiones o disminuciones en el valor de los recursos, o reconocimiento o expansión en pasivos” (Muñoz, 2008, p.88).

- **Planificación**

Puente, Viñan, y Águila (2017) “La planeación financiera tiene como objeto el estudio, evaluación y proyección del futuro de un organismo social, o bien, es la técnica que aplica el profesional para la evaluación de una empresa y así tomar decisiones acertadas” (p.11).

1.3.2. Capacidad de Ahorro.

2.3.2.1. Definición.

Araque (2013) “El ahorro es la diferencia positiva que queda, luego de un determinado ejercicio económico, entre los ingresos percibidos y los gastos efectuados, siendo una de las principales fuentes de ahorro las “decisiones inteligentes” que se hagan a la hora de comprar un determinado bien y/o servicio” (p.1).

Según Oberst (2014) “La hipótesis financiera caracteriza los fondos de reserva como la distinción entre efectivo extra y utilización, tanto por separado como en el total público, el pago puede tener dos objeciones: fondos de reserva o utilización” (P.20).

Herrera (como se cita en Cruz, Pérez y Sauza, 2018) “Parte de la paga que se guarda en el presente para usarla en el futuro, también protege contra eventos sorprendentes o potencialmente planea costos anticipados de ahora en adelante; Consiste en poseer una suma, por pequeña que sea, y ahorrarla, a través de instrumentos monetarios formales o casuales y ahorrar una suma expresa por un tiempo determinado para la satisfacción de un objetivo previamente fijado.” (p.5).

Meli y Bruzzone (2006) manifiesta a cerca del ahorro “Ahorro es el porcentaje del ingreso que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras a través de diversos mecanismos financieros” (p.15).

Meli y Bruzzone (2006) “En compensación al ahorrante, la institución elegida le paga intereses al titular de la cuenta de manera periódica por colocar su dinero en ella” (p.15).

Pellas (2008) define al ahorro “El ingreso de una persona, de una familia o de una empresa, e incluso del Estado” (p.195).

Pellas (2008) “Es la cantidad de dinero que ésta recibe por realizar una actividad determinada remunerable” (p.195).

Pellas (2008) “El ingreso disponible es la cantidad de dinero que a una persona le queda de su ingreso, luego de haber pagado las deducciones de ley” (p.195).

Pellas (2008) También indica “Hay ahorro si los ingresos disponibles son mayores a los gastos y se presenta un superávit de dinero, si los gastos fueran mayores a los ingresos, se presentaría un déficit” (P.195).

También Pellas (2008) manifiesta “Para ahorrar se requiere de disciplina y paciencia, el ahorro consiste en apartar dinero en forma regular preferiblemente de cada pago quincenal o mensual” (p.195).

Pellas (2008) “para ahorrar, es necesario gastar menos de lo que se gana, de allí la importancia del presupuesto antes mencionado; la reducción de gastos, y no la obtención de más ingresos, es la clave para asumir el control de sus finanzas; desafortunadamente, muchas personas gastan todo lo que ganan, o incluso viven fuera de sus posibilidades” (P.195).

2.3.2.2. *Importancia del ahorro.*

Según Pellas (2008) “Al ahorrar se establece una reserva para el futuro que en algún momento, se puede utilizar esta reserva para: Pago de gastos cuantiosos en el futuro, como el pago inicial de una casa o su jubilación, estar preparado para emergencias médicas o de otro tipo” (p.195).

2.3.2.3. *El interés.*

Pellas (2008) “Todo beneficio, utilidad o ventaja creada por la cabeza, en este caso particular, el efectivo adicional se obtiene al guardar nuestro efectivo en un libro mayor, sin embargo, la prima es también ese efectivo que debemos pagar al banco cuando nos prestan efectivo.” (p.196).

2.3.2.4. *Dimensiones de Capacidad de ahorro*

- **Nivel de ingreso**

Se define como ingresos al aumento de los capitales de tipo económico que se puede presentar en una persona natural o jurídica

- **Nivel de endeudamiento**

Rankia (2018) “La obligación incorpora todos los compromisos a plazos que hayamos contraído ya sea con un particular, el banco, una organización o alguna otra fundación” (p.1).

- **Nivel de depósito de ahorro**

Rankia (2018) “Las reservas de fondos de reserva son cantidades de efectivo que el ahorrador (cliente bancario) almacena en una base monetaria, durante un período específico y a cambio de generar ingresos y tener la opción de retirar el efectivo retenido además de la prima después de un período de tiempo determinado.”(p.1).

1.4 Formulación de Problema

¿Cuál es la relación entre la cultura financiera y capacidad de ahorro de los clientes del Banco BBVA Continental oficina - Jaén 2021?

1.5 Justificación e importancia del estudio

Hernández, Fernández y Baptista (2010), “Indica el porqué de la investigación exponiendo sus razones. Por medio de la justificación debemos demostrar que el estudio es necesario e importante” (pp.40-41).

- **Conveniencia** Fue provechosa llevar a cabo la investigación debidos a que ayudo a determinar la relación que existe entre las variables estudiadas y como ellos influye en los clientes del banco.
- **Relevancia social.** La investigación realizada será beneficiosa para los directivos de la institución debidos a que permite identificar las falacias en su trabajo, será beneficioso para los clientes debido a que conocerán cuanto conocen de cultura financiera y capacidad de ahorro.
- **Implicaciones Prácticas:** Esta investigación ha permitido evaluar el índice de correlación en ambas variables estudiadas.
- **Valor teórico:** El proceso investigativo se basó en teorías consistentes relacionadas a las dos variables estudiadas que permitan identificar la relación existente entre la cultura financiera y la capacidad de ahorro.
- **Unidad metodológica,** la presente investigación ayudo a comprender la relación existente entre las variables investigadas lo que permitió conocer la relación significativa

1.6 Hipótesis

H1: La cultura financiera si tiene relación directa con la capacidad de ahorro de los clientes del Banco BBVA Continental oficina - Jaén 2021

H0: La cultura financiera no tiene relación directa con la capacidad de ahorro de los clientes del Banco BBVA Continental oficina - Jaén 2021

1.7 Objetivos

1.7.1 Objetivo General

Determinar la relación que existe entre la cultura financiera y la capacidad de ahorro de los clientes del Banco BBVA Continental oficina - Jaén 2021

1.7.2 Objetivos Específicos

- a. Analizar la cultura financiera de los clientes del Banco BBVA Continental oficina - Jaén 2021
- b. Determinar el nivel de la capacidad de ahorro de los clientes del Banco BBVA Continental oficina - Jaén 2021
- c. Determinar el coeficiente de relación entre las variables cultura financiera y la capacidad de ahorro de los clientes del Banco BBVA Continental oficina - Jaén 2021

I. MATERIALES Y METODOS

2.1 Tipo y diseño de investigación

Según la intencionalidad perseguida, la investigación que se realizara se enmarcara en las de tipo correlacional, esto estudios que pretenden medir el grado de relación y la manera cómo interactúan dos o más variables entre sí.

Según el enfoque utilizado, será cuantitativa, ya que los datos recolectados serán procesados estadísticamente y se usarán para comprobar hipótesis.

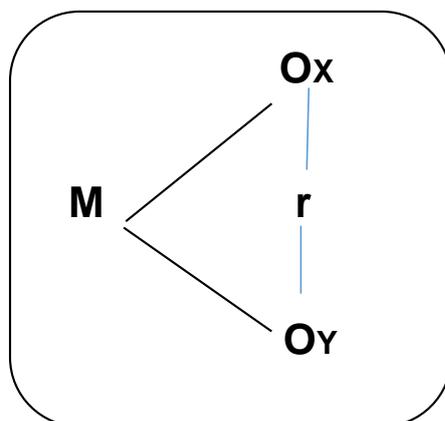
Asimismo, Hernández, Fernández y Baptista (2010) señalan que la “Investigación correlacional asocia variables mediante un patrón predecible para un grupo o población” (p.81).

La presente investigación reúne las características de un “diseño - no experimental ya que las variables motivo de investigación no serán manipuladas.

El diseño de investigación transversal o transaccional ya que la información de las variables de estudio ha sido recolectada en un determinado tiempo y una sola vez

Gómez (2009) define el diseño de investigación transversal que “recolectan datos en un solo momento en un tiempo único” (p. 93).

El diseño de estudio no experimental transversal que adopta los diseños correlacionales, muestra el siguiente esquema:



Dónde:

M: Muestra

O_x: Observación de la variable cultura Financiera

O_y: Observación de la variable nivel de capacidad de ahorro

r: Relación existente entre las variables

2.2 Población y muestra

1.2.1. Población

La Población estuvo conformada por los 6634 clientes del Banco BBVA Continental Oficina – Jaén.

1.2.2. Muestra

Para determinar la muestra se procedió a aplicar la fórmula de poblaciones finitas, considerando un nivel de confianza de 95%, un error muestral del 5% y valores P y Q del 50 % (al no contar con estudios previos).

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

Dónde:

z = 1.96 (Valor de Z al 95% de confianza).

p = 0.5 (Probabilidad de obtener éxito).

q = 0.5 (Probabilidad de obtener fracaso).

N = 6634 (Tamaño de la población).

E = 0.05 (Error de muestreo).

$$n = 363.183$$

$$n = 363$$

La muestra estará conformada por 363 clientes del BBVA Continental Oficina – Jaén.

2.3 Variables, Operacionalización

2.3.1. Variables

Tabla 2.1
Variables

**Variable Independiente: Cultura
Financiera**

“Es el proceso educativo por medio del cual las personas toman conciencia de la importancia de desarrollar conocimientos, actitudes, destrezas, valores, hábitos y costumbres en el manejo de la economía personal y familiar, por medio del conocimiento y la utilización adecuada de las herramientas e instrumentos básicos de la vida financiera” (Pellas, 2008, p.35).

**Variable Dependiente: Capacidad de
ahorro**

“El ahorro es la diferencia positiva que queda, luego de un determinado ejercicio económico, entre los ingresos percibidos y los gastos efectuados” (Araque, 2008, p.1).

2.3.2. Operacionalización

Tabla 2.3

Operacionalización de las variables

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensión	Indicador	Escala de Medición	Técnica /instrumento
Cultura Financiera	“Es el proceso educativo por medio del cual las personas toman conciencia de la importancia de desarrollar conocimientos, actitudes, destrezas, valores, hábitos y costumbres en el manejo de la economía personal y familiar, por medio del conocimiento y la utilización adecuada de las herramientas e instrumentos básicos de la vida financiera” (Pellas, 2008, p.35).	La variable se logró medir por medio de las dimensiones: el crédito, la inversión, los gastos y la planificación; utilizando para ello como instrumento el cuestionario y la técnica la encuesta	Crédito	Conocimiento	Ordinal	Encuesta/ cuestionario
			Inversión	Comparativo	Muy Desfavorable	
				Orientación	Desfavorable	
				Seguimiento		
			Gastos	Confiabilidad	Ni favorable ni desfavorable	
				Facilidad		
				Programación		
			Planificación	Puntualidad	Favorable	
				Educación	Muy Favorable	
				Salud		
Vivienda						
Servicios Básicos						
Capacidad de Ahorro	“El ahorro es la diferencia positiva que queda, luego de un determinado ejercicio económico, entre los ingresos percibidos y los gastos efectuados” (Araque, 2008, p.1).	La variable se logró medir por medio de las dimensiones: Nivel de ingreso, Nivel de endeudamiento y Nivel de depósito de ahorro; utilizando para ello como instrumento el cuestionario y la técnica la encuesta	Nivel de ingreso	Sueldo	Ordinal	
			Nivel de endeudamiento	Salario	Muy Desfavorable	
				Apoyo		
				Pago de crédito		
			Nivel de depósito de ahorro	Pago de tarjeta de crédito	Ni favorable ni desfavorable	
				Costumbre	Favorable	
				Frecuencia		

2.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos, Validez y confiabilidad

Dentro de los métodos de oficina tenemos la utilización de la estrategia de examen narrativo; que forma parte de la comprensión de los datos, determinado a tener la opción de organizarlos y construir el sistema hipotético y la supuesta fundamentación de la proposición. Otra de las técnicas que se usará es la encuesta, siendo la más factible a utilizar en esta investigación.

Instrumento: El instrumento utilizado es el cuestionario, el que se realizó con el propósito de recabar información de las variables investigadas.

Los instrumentos denominados cuestionarios utilizados para medir las variables Cultura Financiera y Capacidad de ahorro fueron validados por dos expertos los que emitieron su juicio de valor teniendo en cuenta la relación de la variable, dimensiones, indicadores, ítems y escala de valoración.

Del mismo modo se midió su nivel de confiabilidad a través del método estadístico alfa de Cronbach utilizando el software SPSS con su escala respectiva, siendo el valor de 0,870 para la variable cultura financiera y del 0,867 para la variable capacidad de ahorro, considerándose estos valores como buenos.

Tabla 2.4

Rango de valor de Alfa de Cronbach

Rangos o Valores	Criterios
Coeficiente alfa > .9 es	Excelente
Coeficiente alfa > .8 es	Bueno
Coeficiente alfa > .7 es	Aceptable
Coeficiente alfa > .6 es	Cuestionable
Coeficiente alfa > .5 es	Pobre
Coeficiente alfa > .4 es	Inaceptable

Nota: La Fuente se obtuvo, George y Mallery (2003, p.231)

2.5 Procedimiento de análisis

Para la recolección de datos se procederá primero a validar los instrumentos, para luego llevarlos y aplicarlos a la muestra ya establecida (363 clientes), los cuales se elegirán

de manera aleatoria, por lo que los instrumentos fueron aplicados, durante varios días en horarios diferentes, hasta lograr completar el número requerido por la muestra.

Una vez realizada la recopilación de información, se completará el manejo de la información, para lo cual se utilizarán aparatos de ofimática, por ejemplo, Succeed y SPSS, que permitirán examinar e introducir los datos de forma organizada por aspectos en tablas. SPSS se utilizará explícitamente para decidir la conexión entre los factores en estudio. Una vez realizado dicho manejo de la información, se pasará a un informe de Word, en el que se completará la comprensión de los resultados obtenidos, así como la conversación y finalización del examen.

Tabla 2.5.

Calificación y Puntuación de las Dimensiones

Calificación	Puntaje
Muy desfavorable	1
Desfavorable	2
Ni favorable ni desfavorable	3
Favorable	4
Muy favorable	5

Tabla 2.6

Interpretación del coeficiente r de Pearson

-1.00	Correlación negativa perfecta: A mayor X, menor Y de manera proporcional
-0.90	Correlación Negativa muy fuerte
-0.75	Correlación Negativa considerable
-0.50	Correlación negativa considerable
-0.25	Correlación negativa débil
-0.10	Correlación negativa muy débil
0.00	No existe correlación alguna entre las variables
+0.10	Correlación Positiva muy débil
+0.25	Correlación Positiva débil
+0.50	Correlación Positiva media
+0.75	Correlación Positiva considerable
+0.90	Correlación Positiva muy fuerte
+1.00	Correlación Positiva perfecta A mayor X, menor Y de manera proporcional

Nota: La fuente es obtenida de Hernández et al. (2010).

2.6 Aspectos Éticos

En la presente investigación se utilizarán los siguientes Criterios éticas:

Consentimiento informado: Los individuos estarán conformes con brindar información, reconociendo sus derechos y responsabilidades.

Confidencialidad: Se les informara acerca de la seguridad y proteger su identidad al brindar información para la investigación.

Observación participante: Se actuará con prudencia al recolectar los datos, siendo responsablemente éticos.

2.7 Criterio de Rigor Científico

Tabla 2.4.

Criterio de Rigor Científico

CRITERIOS	CARACTERÍSTICAS DEL CRITERIO	PROCEDIMIENTOS
Credibilidad	Resultados de las variables	Los resultados son mostrados como verdaderos. La observación será realizada en el mismo escenario. Se discutirá con el proceso de triangulación.
Transferibilidad y aplicabilidad	Resultados para la concepción del bienestar empresarial mediante la transferibilidad	Se describirá detalladamente el contexto y los participantes en el trabajo. Los datos primarios, se codificaron y analizaran inmediatamente. Se recogerá los datos suficientes, relevantes y con el instrumento apropiado.

Consistencia para la replicabilidad	Resultados mediante la investigación mixta	<p>La triangulación de la información permitirá fortalecer el reporte de la discusión de resultados.</p> <p>El cuestionario será aprobado por expertos.</p> <p>Se describirá con coherencia la recolección e interpretación de los datos, utilizando enfoques de la ciencia: empírico, crítico y vivencial.</p>
Confirmabilidad y neutralidad	Los resultados son veraces en la descripción	<p>Se contrastará con la literatura obtenida; así mismo los resultados se contrastarán con los antecedentes, los cuales tuvieron similitud con las variables referidas.</p>
Relevancia	Permitiendo él logró de los objetivos de las variables	<p>Se comprendió ampliamente las variables del estudio.</p> <p>Los resultados correspondieron con la justificación.</p>

II. RESULTADOS

3.1. Tablas y Figuras

3.1.1. Objetivo Especifico N°1

Analizar la cultura financiera de los clientes del Banco BBVA Continental oficina - Jaén 2021

Tabla 3.1

Niveles de Cultura Financiera de los clientes del Banco BBVA Continental oficina - Jaén 2021

<i>Niveles de Cultura Financiera</i>	Colaboradores	Porcentaje
Desfavorable	24	6,6
Favorable	218	60,1
Muy favorable	121	33,3
Total	363	100,0

Nota: Obtenido del Análisis estadístico del SPSS

Del total de los encuestados el 60,06% percibe a la cultura financiera como favorable, 33,3% la percibe como muy favorable y solo el 6,61% la percibe como desfavorable.

Podemos decir entonces que casi la totalidad de los clientes perciben a la cultura tributaria como adecuada (93,36%), esto debido a que conocen los productos que el banco ofrece, reciben asesoría para realizar sus inversiones, el banco les ofrece instrumentos que ayudan a organizar sus gastos y además sienten que administran adecuadamente su dinero.

Tabla 3.2

Nivel de Cultura Financiera Por Dimensiones

Dimensiones de Cultura Financiera	Niveles				
	Muy Desfavorable	Desfavorable	Ni favorable ni desfavorable	Favorable	Muy Favorable
Crédito	0%	6,61%	0%	53,72%	39,67%
Inversión	20,11%	19,83%	0%	60,06%	0%
Gastos	0%	20,11%	0%	26,72%	53,17%
Planificación	0%	6,61%	0%	40,22%	53,17%

Nota: obtenida Fuente Análisis estadístico del SPSS

La tabla muestra 3.2 nos muestra los niveles de las dimensiones de la variable cultura financiera donde: en la dimensión créditos se observa un nivel favorable y muy favorable presenta valores altos (93,39%), en la dimensión inversión el nivel que prevalece es el favorable (60,06%), en la dimensión gastos se observa que el nivel predominante es el muy favorable y favorable (79,89%) y por último en la dimensión Planificación el nivel que predomina es el muy favorable y favorable (93.39%)

3.1.2. Objetivo Especifico N°2

Determinar el nivel de la capacidad de ahorro de los clientes del Banco BBVA Continental oficina - Jaén 2021

Tabla 3.3

Niveles de la capacidad de ahorro de los clientes del Banco BBVA

Continental oficina - Jaén 2021

Niveles de capacidad de ahorro	Colaboradores	Porcentaje
Muy desfavorable	24	6,6
desfavorable	73	20,1
favorable	266	73,3
Total	363	100,0

Nota: obtenida Fuente Análisis estadístico del SPSS

Del total de los encuestados el 73,3% percibe a la variable capacidad de ahorro como favorable, el 20,11% la percibe como desfavorable y el 6,6% como muy desfavorable.

Podemos afirmar entonces que en su mayoría los clientes del banco perciben que la variable capacidad de ahorro es favorable (73,3%), esto debido a que los clientes si posee ingresos altos, han logrados manejar un el nivel de endeudamiento y además poseen disposición para realizar sus depósitos de dinero en el banco.

Tabla 3.4

Nivel de capacidad de ahorro Por Dimensiones

Dimensiones de Capacidad de ahorro	Niveles				
	Muy Desfavorable	Desfavorable	Ni favorable ni desfavorable	Favorable	Muy Favorable
Nivel de Ingresos		20,1%	0%	73,3%	6,6%
Nivel de endeudamiento	13,5%	19,8%	0%	39,9%	26,7%
Nivel de Depósito de ahorros	26,7%	13,5%	0%	46,3%	13,5%

Nota: obtenida Fuente Análisis estadístico del SPSS

La tabla muestra 3.4 nos muestra los niveles de las dimensiones de la variable capacidad de ahorro donde: la dimensión nivel de ingresos presenta en su mayoría un nivel favorable (79,9%) en la dimensión nivel de endeudamiento prevalece el nivel favorable y muy favorable (66,60%), en la dimensión nivel de depósito de ahorros se observa que el nivel favorable solo es (59,8%)

3.1.3. Objetivo Especifico N°3

Determinar el coeficiente de relación entre las variables cultura financiera y la capacidad de ahorro de los clientes del Banco BBVA Continental oficina - Jaén 2021

Tabla 3.5

Correlación de la Variable cultura financiera y la capacidad de ahorro de los clientes del Banco BBVA Continental oficina - Jaén 2021

		Cultura Financiera (Agrupada)	capacidad ahorro (Agrupada)
Cultura Financiera (Agrupada)	Correlación de Pearson	1	,455**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	363	363
capacidad ahorro (Agrupada)	Correlación de Pearson	,455**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	363	363

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

Fuente Análisis estadístico del SPSS

La Cultura financiera y la capacidad de ahorro de los clientes del Banco BBVA Continental oficina - Jaén 2021 arroja un índice de correlación de 0,455, por lo cual se entiende que existe una correlación positiva media. El índice de significancia es de 0, 00 siendo este valor $p < 0.05$, por lo tanto se acepta la hipótesis alternativa, es decir H1: La cultura financiera si tiene relación directa con la capacidad de ahorro de los clientes del Banco BBVA Continental oficina - Jaén 2021.

3.2. Discusión de Resultados

La investigación planteó como objetivo es determinar si existe relación entre la cultura financiera y la potencialidad de ahorro de los clientes del Banco BBVA Continental oficina - Jaén 2021

De los resultados se logró obtener que la Cultura financiera y la capacidad de ahorro de los clientes del Banco BBVA Continental oficina - Jaén en el 2021 tiene un índice de correlación de 0,455, por lo cual se entiende que existe una correlación positiva media además el índice de significancia es de 0, 00 siendo este valor $p < 0.05$, por lo tanto se acepta la hipótesis alternativa, es decir que La cultura financiera si tiene relación directa con la capacidad de ahorro de los clientes del Banco BBVA Continental oficina – Jaén; estos resultados nos permiten indicar que lo mencionado por Flores (2018) “Existe una relación significativa moderada entre la cultura financiera y la capacidad de ahorro esto se logró demostrar debido a que se encontró un coeficiente de Phi = 0.570; $p < 0.05$. Así mismo también Quinto (2018) “Existe un nivel de relación de 0,783 entre la educación financiera y la capacidad de ahorro”; en ambos casos la investigación se desarrolló en una institución financiera, pero la primera fue en una institución bancaria y la segunda en una institución no bancaria, con ello se logró demostrar que las investigaciones analizadas coinciden con los hallazgos de la presente investigación.

Con los resultados hallados se logró determinar que la cultura financiera es percibida por los clientes del banco BBVA Continental oficina – Jaén en un 93,36% como favorable, esta coincide con los hallazgos obtenidos en Briano, Quevedo y Castañón (2017) “cultura financiera es percibida por los investigados en un 69% como favorable, así mismo el hallazgo obtenido por Cabrera y De Souza (2018) afirma “Que los clientes en un 61%

perciben favorablemente de cultura financiera” también coincide con el hallazgo obtenido por esta investigación.

Con respecto a la variable capacidad de ahorro, se logró obtener como resultados que el 73,3% percibe a la variable como favorable, la investigación coincide con los hallazgos obtenidos por Cruz, Pérez y Sauza (2018) “respecto a la capacidad de ahorro un 73% tiene esta habito, sin embargo el 61% lo realiza usando medio informales, y el resto en las instituciones financieras”, además Cabrera y De Souza (2018) “el 70% de clientes perciben favorablemente a la capacidad de ahorro”.

III. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

4.1. Conclusiones

- En lo que se refiere a la variable cultura financiera el 93,36% la percibe como favorable, que equivalen 339 clientes encuestados, sin embargo, la dimensión inversión es la más baja ya que los clientes que la perciben como favorable solo es el 60.06% que equivalen a 219 clientes del total de los encuestado
- En relación a la variable capacidad de ahorro el 73,3 %, la percibe como favorable que equivalen a 266 clientes del total de los encuestados sin embargo solo el 59,8% percibe a la dimensión depósito como favorable que equivalen a 217 clientes del total de los encuestados.
- La Cultura financiera y la capacidad de ahorro de los clientes del Banco BBVA Continental oficina - Jaén 2021 arroja un índice de correlación de 0,455, por lo cual se entiende que existe una correlación positiva media, es decir que si mejora la cultura financiera mejorara la capacidad de ahorro.

4.2. Recomendaciones

- A la gerencia banco BBVA Continental oficina – Jaén, se recomienda realizar otras investigaciones que ayuden a complementar la investigación realizada con la finalidad de profundizar en la investigación de las dimensiones que presente menor nivel favorable.
- Para los directivos banco BBVA Continental oficina – Jaén, la capacitación debe ser constante para el recurso humano referente al grado de conocimiento de la cultura financiera y que siempre este orientado en mantener los estándares del servicio y la calidad que se brinda.
- A los directivos del banco se le recomendar en orientar de forma más clara a los clientes por medio de los asesores acerca de mejores formas de la inversión de su dinero.
- Implementar campañas que apoyen la promoción del ahorro por parte de los clientes en el banco BBVA Continental oficina – Jaén.

REFERENCIAS

- Adanaque, S. (2018). *Cultura Financiera para mejorar la capacidad de ahorro en Caja Piura Agencia Jaén, 2017*. Jaén.
- Araque, W. (2013). *Cómo mejorar la capacidad de ahorro e inversión de las personas y familias*. Simon Bolivar: Universidad Andina Simon Bolivar.
- Bravo, P. (2017). *Importancia de la educación financiera*.
- Briano, G., Quevedo, L., Castañón, V. (2017). *“Midiendo la cultura financiera en estudiantes universitarios*.
- Cruz, D., Pérez, S. y Sausa, A. B. (2018). *Cultura Financiera: Estudio Diagnóstico*. Hidalgo.
- El Centro. (2018). *¿Por qué los chilenos tenemos poca capacidad de ahorro?* Chile.
- Flores, S. (2018). *Implicancia de la Cultura Financiera en la Capacidad de ahorro de los clientes de la Caja de Arequipa Agencia Puerto Maldonado, 2016*. Cusco: Universidad Andina del Cusco.
- Garrido, J. (8 de Mayo de 2018). Ahorro de las personas creció 14% en primer trimestre. *El Comercio*.
- Gil, F. (4 de mayo de 2018). Educación: Menos del 5% de la población peruana tiene conocimientos financieros. *Gestión*.
- Gitman, L. y Joehnk, M. (2009). *Fundamentos de Inversión*. Mexico: PEARSON EDUCACIÓN.
- Morales, J. y Morales, A. (2014). *Creditos y Cobranzas*. Mexico: GRUPO EDITORIAL PATRIA, S.A. DE C.V.
- Oberst, T. (2014). *La importancia del ahorro: teoría, historia y relación con el desarrollo económico*. Universidad Católica de Argentina.
- Oficina de Información Científica y Tecnológica para el Congreso de la Unión. (2018). *Educación Financiera en México*. Mexico.
- Pellas, C. (2008). *Maestro de educación Financiera, un sistema para vivir mejor*.
- Puente, M., Viñan, J. y Aguilar, J. (2017). *Planeación Financiera y Presupuestaria*. Ecuador: Editorial Politécnica ESPOCH.
- Quinto, R. (2018). *Educación Financiera y Capacidad de Ahorro de los Clientes de Mi Banco Banco de la Microempresa S.A. agencia de Mariscal Cáceres S.J.L. Lima, Perú*. Lima.
- Rankia. (2018). ¿Qué es endeudamiento en contabilidad? *Rankia*.
- Reeding, C. (2017). Cultura y educación financiera en México. *Ventas Online*.
- Rodríguez, L. y Arias, A. (2018). *Cultura financiera, análisis del comportamiento y toma de decisión*. Bogotá: Universidad de la Salle.
- Valencia, B. (2018). ¿Qué es la cultura financiera? ¿Qué importancia tiene? *Rankia*.

Anexo 1

CUESTIONARIO PARA EVALUAR LA CULTURA FINANCIERA Y LA CAPACIDAD DE AHORRO DE LOS CLIENTES DEL BANCO BBVA CONTINENTAL OFICINA - JAÉN 2021

Estimado (a) Sr. (a) (ta): Un cordial saludo: La presente encuesta es con fines académicos, por tanto, se pide, de favor, contestar de forma objetiva las preguntas planteadas, para conocer su opinión sobre la cultura financiera y la capacidad de ahorro de los clientes del BANCO BBVA CONTINENTAL OFICINA - JAÉN 2021

Instrucciones:

A continuación, encontrará una serie de preguntas, las cuales agradeceré responder con la mayor sinceridad posible, solamente debe marcar con un aspa (x) en el recuadro que corresponda según su nivel de aceptación de las proposiciones. ¡Muchas Gracias!

Siempre	Casi siempre	A veces	Casi nunca	Nunca
5	4	3	2	1

N°	Ítems	Valoración				
		S	CS	AV	CN	N
I	Cultura Financiera					
	DIMENSIÓN: CREDITO					
1	Conoce los productos financieros que ofrece el Banco					
2	Acostumbra a leer o informarse acerca de los productos financieros a los que puede acceder					
3	Antes de sacar un crédito, realiza una comparación de tasas en todas las entidades financieras que hay en la zona.					
4	Analiza sus posibilidades de pago antes de sacar un crédito					
5	Antes de sacar un crédito, ya tiene consignado el uso que le va a dar					
	DIMENSIÓN: INVERSION					
6	Recibe asesoramiento de cómo invertir su dinero					
7	Al momento de retirar su dinero da a conocer al asesor en que utilizara su dinero					
8	Recibe constantemente ofertas de tasas para ahorrar.					
9	Siente confianzas y seguridad con las opciones de ahorro que le ofrecen					
	DIMENSIÓN GASTOS					
10	Es factible para usted la forma como tiene que cancelar su deuda					
11	Programa sus gastos mensuales					

12	Cumple puntualmente con sus pagos, según su cronograma					
	DIMENSIÓN PLANIFICACION					
13	Sus gastos del cliente forman parte de la educación de sus hijos					
14	El cliente designa un porcentaje de su dinero para gastos de salud					
15	Su vivienda está incluida dentro de su planificación de gastos					
16	Sus servicios básicos son cancelados en su totalidad					
17	Sus ingresos económicos cubren los gastos de la canasta básica familiar					
II	CAPACIDAD DE AHORRO					
	DIMENSION: NIVEL DE INGRESO					
1	Con el nivel de ingreso que percibe cubre sus necesidades primarias					
2	Tiene otros ingresos adicionales					
3	Los ingresos que percibe garantizan su ahorro					
4	Requiere de mayor préstamo para incrementar sus ahorros					
5	Recibe apoyo de algún familiar en el extranjero					
	DIMENSION: NIVEL DE ENDEUDAMIENTO					
6	Sabe que es nivel de endeudamiento					
7	Sus ahorros garantizan el pago de su deuda en un mínimo tiempo					
8	Cuenta con tarjetas de crédito a mediano plazo					
9	Hace uso frecuente de su tarjeta de crédito					
	DIMENSION: NIVEL DE DEPÓSITO DE AHORRO					
10	Tiene la costumbre de ahorrar					
11	Realiza una comparación de tasa ofrecidas antes de ahorrar					
12	Semanalmente prefiere realizar sus depósitos de ahorro					
13	Sus depósitos de ahorro lo realizan quincenalmente					
14	Cada que cobra sus haberes mensualmente realiza sus depósitos de ahorro					

ANEXO 2 : Matriz de consistencia			
AUTOR: Ruiz Castillo, Darwin			
TITULO: CULTURA FINANCIERA Y CAPACIDAD DE AHORRO DE LOS CLIENTES DEL BBVA BANCO CONTINENTAL OFICINA - JAÉN 2018			
PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	METODOLOGIA
Problema:	Objetivo general	Variable independiente	
¿Cuál es la relación entre la cultura financiera y capacidad de ahorro de los clientes del Banco BBVA Continental oficina - Jaén 2018?	Determinar la relación que existe entre la cultura financiera y la capacidad de ahorro de los clientes del Banco BBVA Continental oficina - Jaén 2018	Cultura Financiera Dimensiones: ❖ Crédito. ❖ Inversión ❖ Gastos ❖ Planificación	Tipo de investigación: correlacional Nivel de investigación: Descriptiva Método: Método Deductivo Diseño de investigación: no experimental
Hipótesis	Objetivos específicos	Variable dependiente	
H1: La cultura financiera si tiene relación directa con la capacidad de ahorro de los clientes del Banco BBVA Continental oficina - Jaén 2018 H0: La cultura financiera no tiene relación directa con la capacidad de ahorro de los clientes del Banco BBVA Continental oficina - Jaén 2018	a. Analizar la cultura financiera de los clientes del Banco BBVA Continental oficina - Jaén 2018 b. Determinar el nivel de la capacidad de ahorro de los clientes del Banco BBVA Continental oficina - Jaén 2018 c. Determinar el coeficiente de relación entre las variables cultura financiera y la capacidad de ahorro de los clientes del Banco BBVA Continental oficina - Jaén 2018	Capacidad de ahorro Dimensiones: ❖ Nivel de ingresos ❖ Nivel de endeudamiento. ❖ Nivel de depósito de ahorro.	Población. 6634 clientes del Banco BBVA Continental Oficina – Jaén. Muestra. ... 363 clientes del BBVA Continental Oficina – Jaén Unidad de análisis. Cliente del BBVA Continental Oficina – Jaén Muestreo Muestreo probabilístico, aleatorio simple Técnicas Encuesta Instrumentos Cuestionario

Anexo 3

Cultura Financiera

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,870	17

Capacidad de Ahorro

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,867	14

Anexo N 4 Cultura Financiera																			
Crédito							Inversión												
ítem1	ítem2	ítem3	ítem4	ítem5	Total	Prom	ítem6	ítem7	ítem8	ítem9	ítem10	ítem11	ítem12	ítem13	ítem14	ítem15	ítem16	ítem17	Total
3	2	2	5	5	17	3.4	2	1	2	2	3	2	4	1	2	4	5	4	32
1	2	2	5	5	15	3	1	1	1	1	5	5	5	1	5	5	5	5	40
2	2	4	4	5	17	3.4	3	3	4	4	3	1	5	4	4	5	4	4	44
3	3	5	5	3	19	3.8	4	2	1	3	5	5	5	1	1	5	5	5	42
5	3	3	5	5	21	4.2	1	3	5	5	3	4	5	3	3	1	5	3	41
1	5	5	5	5	21	4.2	2	2	4	2	5	5	5	5	5	4	5	5	49
4	2	5	5	5	21	4.2	4	4	3	3	4	4	5	2	3	5	5	4	46
3	5	5	5	5	23	4.6	3	1	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	53
3	3	3	3	5	17	3.4	3	3	2	2	3	4	5	5	5	5	3	3	43
1	5	5	5	5	21	4.2	4	3	5	3	5	5	5	5	3	3	5	5	51
1	3	4	5	5	18	3.6	3	4	3	3	3	4	5	2	3	4	5	5	44
4	5	5	5	5	24	4.8	4	3	2	4	4	4	5	5	4	3	4	5	47
4	3	2	4	5	18	3.6	4	3	3	4	3	4	5	4	2	3	4	4	43
1	3	5	5	5	19	3.8	1	4	1	1	1	1	5	4	3	1	5	5	32
2	4	3	5	5	19	3.8	4	1	5	5	4	5	5	3	4	5	5	5	51
3	2	2	5	5	17	3.4	2	1	2	2	3	2	4	1	2	4	5	4	32
1	2	2	5	5	15	3	1	1	1	1	5	5	5	1	5	5	5	5	40
2	2	4	4	5	17	3.4	3	3	4	4	3	1	5	4	4	5	4	4	44
3	3	5	5	3	19	3.8	4	2	1	3	5	5	5	1	1	5	5	5	42
5	3	3	5	5	21	4.2	1	3	5	5	3	4	5	3	3	1	5	3	41
1	5	5	5	5	21	4.2	2	2	4	2	5	5	5	5	5	4	5	5	49
4	2	5	5	5	21	4.2	4	4	3	3	4	4	5	2	3	5	5	4	46
3	5	5	5	5	23	4.6	3	1	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	53
3	3	3	3	5	17	3.4	3	3	2	2	3	4	5	5	5	5	3	3	43
1	5	5	5	5	21	4.2	4	3	5	3	5	5	5	5	3	3	5	5	51

1	3	4	5	5	18	3.6	3	4	3	3	3	4	5	2	3	4	5	5	44
4	5	5	5	5	24	4.8	4	3	2	4	4	4	5	5	4	3	4	5	47
4	3	2	4	5	18	3.6	4	3	3	4	3	4	5	4	2	3	4	4	43
1	3	5	5	5	19	3.8	1	4	1	1	1	1	5	4	3	1	5	5	32
2	4	3	5	5	19	3.8	4	1	5	5	4	5	5	3	4	5	5	5	51
3	2	2	5	5	17	3.4	2	1	2	2	3	2	4	1	2	4	5	4	32
1	2	2	5	5	15	3	1	1	1	1	5	5	5	1	5	5	5	5	40
2	2	4	4	5	17	3.4	3	3	4	4	3	1	5	4	4	5	4	4	44
3	3	5	5	3	19	3.8	4	2	1	3	5	5	5	1	1	5	5	5	42
5	3	3	5	5	21	4.2	1	3	5	5	3	4	5	3	3	1	5	3	41
1	5	5	5	5	21	4.2	2	2	4	2	5	5	5	5	5	4	5	5	49
4	2	5	5	5	21	4.2	4	4	3	3	4	4	5	2	3	5	5	4	46
3	5	5	5	5	23	4.6	3	1	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	53
3	3	3	3	5	17	3.4	3	3	2	2	3	4	5	5	5	5	3	3	43
1	5	5	5	5	21	4.2	4	3	5	3	5	5	5	5	3	3	5	5	51
1	3	4	5	5	18	3.6	3	4	3	3	3	4	5	2	3	4	5	5	44
4	5	5	5	5	24	4.8	4	3	2	4	4	4	5	5	4	3	4	5	47
1	3	2	4	5	15	3	4	3	3	4	3	4	5	4	2	3	4	4	43
1	3	5	5	5	19	3.8	1	4	1	1	1	1	5	4	3	1	5	5	32
2	4	3	5	5	19	3.8	4	1	5	5	4	5	5	3	4	5	5	5	51
3	2	2	5	5	17	3.4	2	1	2	2	3	2	4	1	2	4	5	4	32
1	2	2	5	5	15	3	1	1	1	1	5	5	5	1	5	5	5	5	40
2	2	4	4	5	17	3.4	3	3	4	4	3	1	5	4	4	5	4	4	44
3	3	5	5	3	19	3.8	4	2	1	3	5	5	5	1	1	5	5	5	42
5	3	3	5	5	21	4.2	1	3	5	5	3	4	5	3	3	1	5	3	41
1	5	5	5	5	21	4.2	2	2	4	2	5	5	5	5	5	4	5	5	49
4	2	5	5	5	21	4.2	4	4	3	3	4	4	5	2	3	5	5	4	46
3	5	5	5	5	23	4.6	3	1	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	53

3	3	3	3	5	17	3.4	3	3	2	2	3	4	5	5	5	5	3	3	43
1	5	5	5	5	21	4.2	4	3	5	3	5	5	5	5	3	3	5	5	51
1	3	4	5	5	18	3.6	3	4	3	3	3	4	5	2	3	4	5	5	44
4	5	5	5	5	24	4.8	4	3	2	4	4	4	5	5	4	3	4	5	47
4	3	2	4	5	18	3.6	4	3	3	4	3	4	5	4	2	3	4	4	43
1	3	5	5	5	19	3.8	1	4	1	1	1	1	5	4	3	1	5	5	32
2	4	3	5	5	19	3.8	4	1	5	5	4	5	5	3	4	5	5	5	51
3	2	2	5	5	17	3.4	2	1	2	2	3	2	4	1	2	4	5	4	32
1	2	2	5	5	15	3	1	1	1	1	5	5	5	1	5	5	5	5	40
2	2	4	4	5	17	3.4	3	3	4	4	3	1	5	4	4	5	4	4	44
3	3	5	5	3	19	3.8	4	2	1	3	5	5	5	1	1	5	5	5	42
5	3	3	5	5	21	4.2	1	3	5	5	3	4	5	3	3	1	5	3	41
1	5	5	5	5	21	4.2	2	2	4	2	5	5	5	5	5	4	5	5	49
4	2	5	5	5	21	4.2	4	4	3	3	4	4	5	2	3	5	5	4	46
3	5	5	5	5	23	4.6	3	1	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	53
3	3	3	3	5	17	3.4	3	3	2	2	3	4	5	5	5	5	3	3	43
1	5	5	5	5	21	4.2	4	3	5	3	5	5	5	5	3	3	5	5	51
1	3	4	5	5	18	3.6	3	4	3	3	3	4	5	2	3	4	5	5	44
4	5	5	5	5	24	4.8	4	3	2	4	4	4	5	5	4	3	4	5	47
4	3	2	4	5	18	3.6	4	3	3	4	3	4	5	4	2	3	4	4	43
1	3	5	5	5	19	3.8	1	4	1	1	1	1	5	4	3	1	5	5	32
2	4	3	5	5	19	3.8	4	1	5	5	4	5	5	3	4	5	5	5	51
3	2	2	5	5	17	3.4	2	1	2	2	3	2	4	1	2	4	5	4	32
1	2	2	5	5	15	3	1	1	1	1	5	5	5	1	5	5	5	5	40
2	2	4	4	5	17	3.4	3	3	4	4	3	1	5	4	4	5	4	4	44
3	3	5	5	3	19	3.8	4	2	1	3	5	5	5	1	1	5	5	5	42
5	3	3	5	5	21	4.2	1	3	5	5	3	4	5	3	3	1	5	3	41
1	5	5	5	5	21	4.2	2	2	4	2	5	5	5	5	5	4	5	5	49

4	2	5	5	5	21	4.2	4	4	3	3	4	4	5	2	3	5	5	4	46
3	5	5	5	5	23	4.6	3	1	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	53
3	3	3	3	5	17	3.4	3	3	2	2	3	4	5	5	5	5	3	3	43
1	5	5	5	5	21	4.2	4	3	5	3	5	5	5	5	3	3	5	5	51
1	3	4	5	5	18	3.6	3	4	3	3	3	4	5	2	3	4	5	5	44
4	5	5	5	5	24	4.8	4	3	2	4	4	4	5	5	4	3	4	5	47
4	3	2	4	5	18	3.6	4	3	3	4	3	4	5	4	2	3	4	4	43
1	3	5	5	5	19	3.8	1	4	1	1	1	1	5	4	3	1	5	5	32
2	4	3	5	5	19	3.8	4	1	5	5	4	5	5	3	4	5	5	5	51
3	2	2	5	5	17	3.4	2	1	2	2	3	2	4	1	2	4	5	4	32
1	2	2	5	5	15	3	1	1	1	1	5	5	5	1	5	5	5	5	40
2	2	4	4	5	17	3.4	3	3	4	4	3	1	5	4	4	5	4	4	44
3	3	5	5	3	19	3.8	4	2	1	3	5	5	5	1	1	5	5	5	42
5	3	3	5	5	21	4.2	1	3	5	5	3	4	5	3	3	1	5	3	41
1	5	5	5	5	21	4.2	2	2	4	2	5	5	5	5	5	4	5	5	49
4	2	5	5	5	21	4.2	4	4	3	3	4	4	5	2	3	5	5	4	46
3	5	5	5	5	23	4.6	3	1	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	53
3	3	3	3	5	17	3.4	3	3	2	2	3	4	5	5	5	5	3	3	43
1	5	5	5	5	21	4.2	4	3	5	3	5	5	5	5	3	3	5	5	51
1	3	4	5	5	18	3.6	3	4	3	3	3	4	5	2	3	4	5	5	44
4	5	5	5	5	24	4.8	4	3	2	4	4	4	5	5	4	3	4	5	47
4	3	2	4	5	18	3.6	4	3	3	4	3	4	5	4	2	3	4	4	43
1	3	5	5	5	19	3.8	1	4	1	1	1	1	5	4	3	1	5	5	32
2	4	3	5	5	19	3.8	4	1	5	5	4	5	5	3	4	5	5	5	51
3	2	2	5	5	17	3.4	2	1	2	2	3	2	4	1	2	4	5	4	32
1	2	2	5	5	15	3	1	1	1	1	5	5	5	1	5	5	5	5	40
2	2	4	4	5	17	3.4	3	3	4	4	3	1	5	4	4	5	4	4	44
3	3	5	5	3	19	3.8	4	2	1	3	5	5	5	1	1	5	5	5	42

5	3	3	5	5	21	4.2	1	3	5	5	3	4	5	3	3	1	5	3	41
1	5	5	5	5	21	4.2	2	2	4	2	5	5	5	5	5	4	5	5	49
4	2	5	5	5	21	4.2	4	4	3	3	4	4	5	2	3	5	5	4	46
3	5	5	5	5	23	4.6	3	1	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	53
3	3	3	3	5	17	3.4	3	3	2	2	3	4	5	5	5	5	3	3	43
1	5	5	5	5	21	4.2	4	3	5	3	5	5	5	5	3	3	5	5	51
1	3	4	5	5	18	3.6	3	4	3	3	3	4	5	2	3	4	5	5	44
4	5	5	5	5	24	4.8	4	3	2	4	4	4	5	5	4	3	4	5	47
4	3	2	4	5	18	3.6	4	3	3	4	3	4	5	4	2	3	4	4	43
1	3	5	5	5	19	3.8	1	4	1	1	1	1	5	4	3	1	5	5	32
2	4	3	5	5	19	3.8	4	1	5	5	4	5	5	3	4	5	5	5	51
3	2	2	5	5	17	3.4	2	1	2	2	3	2	4	1	2	4	5	4	32
1	2	2	5	5	15	3	1	1	1	1	5	5	5	1	5	5	5	5	40
2	2	4	4	5	17	3.4	3	3	4	4	3	1	5	4	4	5	4	4	44
3	3	5	5	3	19	3.8	4	2	1	3	5	5	5	1	1	5	5	5	42
5	3	3	5	5	21	4.2	1	3	5	5	3	4	5	3	3	1	5	3	41
1	5	5	5	5	21	4.2	2	2	4	2	5	5	5	5	5	4	5	5	49
4	2	5	5	5	21	4.2	4	4	3	3	4	4	5	2	3	5	5	4	46
3	5	5	5	5	23	4.6	3	1	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	53
3	3	3	3	5	17	3.4	3	3	2	2	3	4	5	5	5	5	3	3	43
1	5	5	5	5	21	4.2	4	3	5	3	5	5	5	5	3	3	5	5	51
1	3	4	5	5	18	3.6	3	4	3	3	3	4	5	2	3	4	5	5	44
4	5	5	5	5	24	4.8	4	3	2	4	4	4	5	5	4	3	4	5	47
4	3	2	4	5	18	3.6	4	3	3	4	3	4	5	4	2	3	4	4	43
1	3	5	5	5	19	3.8	1	4	1	1	1	1	5	4	3	1	5	5	32
2	4	3	5	5	19	3.8	4	1	5	5	4	5	5	3	4	5	5	5	51
3	2	2	5	5	17	3.4	2	1	2	2	3	2	4	1	2	4	5	4	32
1	2	2	5	5	15	3	1	1	1	1	5	5	5	1	5	5	5	5	40

2	2	4	4	5	17	3.4	3	3	4	4	3	1	5	4	4	5	4	4	44
3	3	5	5	3	19	3.8	4	2	1	3	5	5	5	1	1	5	5	5	42
5	3	3	5	5	21	4.2	1	3	5	5	3	4	5	3	3	1	5	3	41
1	5	5	5	5	21	4.2	2	2	4	2	5	5	5	5	5	4	5	5	49
4	2	5	5	5	21	4.2	4	4	3	3	4	4	5	2	3	5	5	4	46
3	5	5	5	5	23	4.6	3	1	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	53
3	3	3	3	5	17	3.4	3	3	2	2	3	4	5	5	5	5	3	3	43
1	5	5	5	5	21	4.2	4	3	5	3	5	5	5	5	3	3	5	5	51
1	3	4	5	5	18	3.6	3	4	3	3	3	4	5	2	3	4	5	5	44
4	5	5	5	5	24	4.8	4	3	2	4	4	4	5	5	4	3	4	5	47
4	3	2	4	5	18	3.6	4	3	3	4	3	4	5	4	2	3	4	4	43
1	3	5	5	5	19	3.8	1	4	1	1	1	1	5	4	3	1	5	5	32
2	4	3	5	5	19	3.8	4	1	5	5	4	5	5	3	4	5	5	5	51
3	2	2	5	5	17	3.4	2	1	2	2	3	2	4	1	2	4	5	4	32
1	2	2	5	5	15	3	1	1	1	1	5	5	5	1	5	5	5	5	40
2	2	4	4	5	17	3.4	3	3	4	4	3	1	5	4	4	5	4	4	44
3	3	5	5	3	19	3.8	4	2	1	3	5	5	5	1	1	5	5	5	42
5	3	3	5	5	21	4.2	1	3	5	5	3	4	5	3	3	1	5	3	41
1	5	5	5	5	21	4.2	2	2	4	2	5	5	5	5	5	4	5	5	49
4	2	5	5	5	21	4.2	4	4	3	3	4	4	5	2	3	5	5	4	46
3	5	5	5	5	23	4.6	3	1	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	53
3	3	3	3	5	17	3.4	3	3	2	2	3	4	5	5	5	5	3	3	43
1	5	5	5	5	21	4.2	4	3	5	3	5	5	5	5	3	3	5	5	51
1	3	4	5	5	18	3.6	3	4	3	3	3	4	5	2	3	4	5	5	44
4	5	5	5	5	24	4.8	4	3	2	4	4	4	5	5	4	3	4	5	47
4	3	2	4	5	18	3.6	4	3	3	4	3	4	5	4	2	3	4	4	43
1	3	5	5	5	19	3.8	1	4	1	1	1	1	5	4	3	1	5	5	32
2	4	3	5	5	19	3.8	4	1	5	5	4	5	5	3	4	5	5	5	51

3	2	2	5	5	17	3.4	2	1	2	2	3	2	4	1	2	4	5	4	32
1	2	2	5	5	15	3	1	1	1	1	5	5	5	1	5	5	5	5	40
2	2	4	4	5	17	3.4	3	3	4	4	3	1	5	4	4	5	4	4	44
3	3	5	5	3	19	3.8	4	2	1	3	5	5	5	1	1	5	5	5	42
5	3	3	5	5	21	4.2	1	3	5	5	3	4	5	3	3	1	5	3	41
1	5	5	5	5	21	4.2	2	2	4	2	5	5	5	5	5	4	5	5	49
4	2	5	5	5	21	4.2	4	4	3	3	4	4	5	2	3	5	5	4	46
3	5	5	5	5	23	4.6	3	1	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	53
3	3	3	3	5	17	3.4	3	3	2	2	3	4	5	5	5	5	3	3	43
1	5	5	5	5	21	4.2	4	3	5	3	5	5	5	5	3	3	5	5	51
1	3	4	5	5	18	3.6	3	4	3	3	3	4	5	2	3	4	5	5	44
4	5	5	5	5	24	4.8	4	3	2	4	4	4	5	5	4	3	4	5	47
4	3	2	4	5	18	3.6	4	3	3	4	3	4	5	4	2	3	4	4	43
1	3	5	5	5	19	3.8	1	4	1	1	1	1	5	4	3	1	5	5	32
2	4	3	5	5	19	3.8	4	1	5	5	4	5	5	3	4	5	5	5	51
3	2	2	5	5	17	3.4	2	1	2	2	3	2	4	1	2	4	5	4	32
1	2	2	5	5	15	3	1	1	1	1	5	5	5	1	5	5	5	5	40
2	2	4	4	5	17	3.4	3	3	4	4	3	1	5	4	4	5	4	4	44
3	3	5	5	3	19	3.8	4	2	1	3	5	5	5	1	1	5	5	5	42
5	3	3	5	5	21	4.2	1	3	5	5	3	4	5	3	3	1	5	3	41
1	5	5	5	5	21	4.2	2	2	4	2	5	5	5	5	5	4	5	5	49
4	2	5	5	5	21	4.2	4	4	3	3	4	4	5	2	3	5	5	4	46
3	5	5	5	5	23	4.6	3	1	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	53
3	3	3	3	5	17	3.4	3	3	2	2	3	4	5	5	5	5	3	3	43
1	5	5	5	5	21	4.2	4	3	5	3	5	5	5	5	3	3	5	5	51
1	3	4	5	5	18	3.6	3	4	3	3	3	4	5	2	3	4	5	5	44
4	5	5	5	5	24	4.8	4	3	2	4	4	4	5	5	4	3	4	5	47
4	3	2	4	5	18	3.6	4	3	3	4	3	4	5	4	2	3	4	4	43

1	3	5	5	5	19	3.8	1	4	1	1	1	1	5	4	3	1	5	5	32
2	4	3	5	5	19	3.8	4	1	5	5	4	5	5	3	4	5	5	5	51
3	2	2	5	5	17	3.4	2	1	2	2	3	2	4	1	2	4	5	4	32
1	2	2	5	5	15	3	1	1	1	1	5	5	5	1	5	5	5	5	40
2	2	4	4	5	17	3.4	3	3	4	4	3	1	5	4	4	5	4	4	44
3	3	5	5	3	19	3.8	4	2	1	3	5	5	5	1	1	5	5	5	42
5	3	3	5	5	21	4.2	1	3	5	5	3	4	5	3	3	1	5	3	41
1	5	5	5	5	21	4.2	2	2	4	2	5	5	5	5	5	4	5	5	49
4	2	5	5	5	21	4.2	4	4	3	3	4	4	5	2	3	5	5	4	46
3	5	5	5	5	23	4.6	3	1	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	53
3	3	3	3	5	17	3.4	3	3	2	2	3	4	5	5	5	5	3	3	43
1	5	5	5	5	21	4.2	4	3	5	3	5	5	5	5	3	3	5	5	51
1	3	4	5	5	18	3.6	3	4	3	3	3	4	5	2	3	4	5	5	44
4	5	5	5	5	24	4.8	4	3	2	4	4	4	5	5	4	3	4	5	47
4	3	2	4	5	18	3.6	4	3	3	4	3	4	5	4	2	3	4	4	43
1	3	5	5	5	19	3.8	1	4	1	1	1	1	5	4	3	1	5	5	32
2	4	3	5	5	19	3.8	4	1	5	5	4	5	5	3	4	5	5	5	51
3	2	2	5	5	17	3.4	2	1	2	2	3	2	4	1	2	4	5	4	32
1	2	2	5	5	15	3	1	1	1	1	5	5	5	1	5	5	5	5	40
2	2	4	4	5	17	3.4	3	3	4	4	3	1	5	4	4	5	4	4	44
3	3	5	5	3	19	3.8	4	2	1	3	5	5	5	1	1	5	5	5	42
5	3	3	5	5	21	4.2	1	3	5	5	3	4	5	3	3	1	5	3	41
1	5	5	5	5	21	4.2	2	2	4	2	5	5	5	5	5	4	5	5	49
4	2	5	5	5	21	4.2	4	4	3	3	4	4	5	2	3	5	5	4	46
3	5	5	5	5	23	4.6	3	1	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	53
3	3	3	3	5	17	3.4	3	3	2	2	3	4	5	5	5	5	3	3	43
1	5	5	5	5	21	4.2	4	3	5	3	5	5	5	5	3	3	5	5	51
1	3	4	5	5	18	3.6	3	4	3	3	3	4	5	2	3	4	5	5	44

4	5	5	5	5	24	4.8	4	3	2	4	4	4	5	5	4	3	4	5	47
4	3	2	4	5	18	3.6	4	3	3	4	3	4	5	4	2	3	4	4	43
1	3	5	5	5	19	3.8	1	4	1	1	1	1	5	4	3	1	5	5	32
2	4	3	5	5	19	3.8	4	1	5	5	4	5	5	3	4	5	5	5	51
3	2	2	5	5	17	3.4	2	1	2	2	3	2	4	1	2	4	5	4	32
1	2	2	5	5	15	3	1	1	1	1	5	5	5	1	5	5	5	5	40
2	2	4	4	5	17	3.4	3	3	4	4	3	1	5	4	4	5	4	4	44
3	3	5	5	3	19	3.8	4	2	1	3	5	5	5	1	1	5	5	5	42
5	3	3	5	5	21	4.2	1	3	5	5	3	4	5	3	3	1	5	3	41
1	5	5	5	5	21	4.2	2	2	4	2	5	5	5	5	5	4	5	5	49
4	2	5	5	5	21	4.2	4	4	3	3	4	4	5	2	3	5	5	4	46
3	5	5	5	5	23	4.6	3	1	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	53
3	3	3	3	5	17	3.4	3	3	2	2	3	4	5	5	5	5	3	3	43
1	5	5	5	5	21	4.2	4	3	5	3	5	5	5	5	3	3	5	5	51
1	3	4	5	5	18	3.6	3	4	3	3	3	4	5	2	3	4	5	5	44
4	5	5	5	5	24	4.8	4	3	2	4	4	4	5	5	4	3	4	5	47
4	3	2	4	5	18	3.6	4	3	3	4	3	4	5	4	2	3	4	4	43
1	3	5	5	5	19	3.8	1	4	1	1	1	1	5	4	3	1	5	5	32
2	4	3	5	5	19	3.8	4	1	5	5	4	5	5	3	4	5	5	5	51
3	2	2	5	5	17	3.4	2	1	2	2	3	2	4	1	2	4	5	4	32
1	2	2	5	5	15	3	1	1	1	1	5	5	5	1	5	5	5	5	40
2	2	4	4	5	17	3.4	3	3	4	4	3	1	5	4	4	5	4	4	44
3	3	5	5	3	19	3.8	4	2	1	3	5	5	5	1	1	5	5	5	42
5	3	3	5	5	21	4.2	1	3	5	5	3	4	5	3	3	1	5	3	41
1	5	5	5	5	21	4.2	2	2	4	2	5	5	5	5	5	4	5	5	49
4	2	5	5	5	21	4.2	4	4	3	3	4	4	5	2	3	5	5	4	46
3	5	5	5	5	23	4.6	3	1	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	53
3	3	3	3	5	17	3.4	3	3	2	2	3	4	5	5	5	5	3	3	43

1	5	5	5	5	21	4.2	4	3	5	3	5	5	5	5	3	3	5	5	51
1	3	4	5	5	18	3.6	3	4	3	3	3	4	5	2	3	4	5	5	44
4	5	5	5	5	24	4.8	4	3	2	4	4	4	5	5	4	3	4	5	47
4	3	2	4	5	18	3.6	4	3	3	4	3	4	5	4	2	3	4	4	43
1	3	5	5	5	19	3.8	1	4	1	1	1	1	5	4	3	1	5	5	32
2	4	3	5	5	19	3.8	4	1	5	5	4	5	5	3	4	5	5	5	51
3	2	2	5	5	17	3.4	2	1	2	2	3	2	4	1	2	4	5	4	32
1	2	2	5	5	15	3	1	1	1	1	5	5	5	1	5	5	5	5	40
2	2	4	4	5	17	3.4	3	3	4	4	3	1	5	4	4	5	4	4	44
3	3	5	5	3	19	3.8	4	2	1	3	5	5	5	1	1	5	5	5	42
5	3	3	5	5	21	4.2	1	3	5	5	3	4	5	3	3	1	5	3	41
1	5	5	5	5	21	4.2	2	2	4	2	5	5	5	5	5	4	5	5	49
4	2	5	5	5	21	4.2	4	4	3	3	4	4	5	2	3	5	5	4	46
3	5	5	5	5	23	4.6	3	1	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	53
3	3	3	3	5	17	3.4	3	3	2	2	3	4	5	5	5	5	3	3	43
1	5	5	5	5	21	4.2	4	3	5	3	5	5	5	5	3	3	5	5	51
1	3	4	5	5	18	3.6	3	4	3	3	3	4	5	2	3	4	5	5	44
4	5	5	5	5	24	4.8	4	3	2	4	4	4	5	5	4	3	4	5	47
4	3	2	4	5	18	3.6	4	3	3	4	3	4	5	4	2	3	4	4	43
1	3	5	5	5	19	3.8	1	4	1	1	1	1	5	4	3	1	5	5	32
2	4	3	5	5	19	3.8	4	1	5	5	4	5	5	3	4	5	5	5	51
3	2	2	5	5	17	3.4	2	1	2	2	3	2	4	1	2	4	5	4	32
1	2	2	5	5	15	3	1	1	1	1	5	5	5	1	5	5	5	5	40
2	2	4	4	5	17	3.4	3	3	4	4	3	1	5	4	4	5	4	4	44
3	3	5	5	3	19	3.8	4	2	1	3	5	5	5	1	1	5	5	5	42
5	3	3	5	5	21	4.2	1	3	5	5	3	4	5	3	3	1	5	3	41
1	5	5	5	5	21	4.2	2	2	4	2	5	5	5	5	5	4	5	5	49
4	2	5	5	5	21	4.2	4	4	3	3	4	4	5	2	3	5	5	4	46

3	5	5	5	5	23	4.6	3	1	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	53
3	3	3	3	5	17	3.4	3	3	2	2	3	4	5	5	5	5	3	3	43
1	5	5	5	5	21	4.2	4	3	5	3	5	5	5	5	3	3	5	5	51
1	3	4	5	5	18	3.6	3	4	3	3	3	4	5	2	3	4	5	5	44
4	5	5	5	5	24	4.8	4	3	2	4	4	4	5	5	4	3	4	5	47
4	3	2	4	5	18	3.6	4	3	3	4	3	4	5	4	2	3	4	4	43
1	3	5	5	5	19	3.8	1	4	1	1	1	1	5	4	3	1	5	5	32
2	4	3	5	5	19	3.8	4	1	5	5	4	5	5	5	3	4	5	5	51
3	2	2	5	5	17	3.4	2	1	2	2	3	2	4	1	2	4	5	4	32
1	2	2	5	5	15	3	1	1	1	1	5	5	5	1	5	5	5	5	40
2	2	4	4	5	17	3.4	3	3	4	4	3	1	5	4	4	5	4	4	44
3	3	5	5	3	19	3.8	4	2	1	3	5	5	5	1	1	5	5	5	42
5	3	3	5	5	21	4.2	1	3	5	5	3	4	5	3	3	1	5	3	41
1	5	5	5	5	21	4.2	2	2	4	2	5	5	5	5	5	4	5	5	49
4	2	5	5	5	21	4.2	4	4	3	3	4	4	5	2	3	5	5	4	46
3	5	5	5	5	23	4.6	3	1	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	53
3	3	3	3	5	17	3.4	3	3	2	2	3	4	5	5	5	5	3	3	43
1	5	5	5	5	21	4.2	4	3	5	3	5	5	5	5	3	3	5	5	51
1	3	4	5	5	18	3.6	3	4	3	3	3	4	5	2	3	4	5	5	44
4	5	5	5	5	24	4.8	4	3	2	4	4	4	5	5	4	3	4	5	47
4	3	2	4	5	18	3.6	4	3	3	4	3	4	5	4	2	3	4	4	43
1	3	5	5	5	19	3.8	1	4	1	1	1	1	5	4	3	1	5	5	32
2	4	3	5	5	19	3.8	4	1	5	5	4	5	5	5	3	4	5	5	51
3	2	2	5	5	17	3.4	2	1	2	2	3	2	4	1	2	4	5	4	32
1	2	2	5	5	15	3	1	1	1	1	5	5	5	1	5	5	5	5	40
2	2	4	4	5	17	3.4	3	3	4	4	3	1	5	4	4	5	4	4	44
3	3	5	5	3	19	3.8	4	2	1	3	5	5	5	1	1	5	5	5	42
5	3	3	5	5	21	4.2	1	3	5	5	3	4	5	3	3	1	5	3	41

1	5	5	5	5	21	4.2	2	2	4	2	5	5	5	5	5	4	5	5	49
4	2	5	5	5	21	4.2	4	4	3	3	4	4	5	2	3	5	5	4	46
3	5	5	5	5	23	4.6	3	1	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	53
3	3	3	3	5	17	3.4	3	3	2	2	3	4	5	5	5	5	3	3	43
1	5	5	5	5	21	4.2	4	3	5	3	5	5	5	5	3	3	5	5	51
1	3	4	5	5	18	3.6	3	4	3	3	3	4	5	2	3	4	5	5	44
4	5	5	5	5	24	4.8	4	3	2	4	4	4	5	5	4	3	4	5	47
4	3	2	4	5	18	3.6	4	3	3	4	3	4	5	4	2	3	4	4	43
1	3	5	5	5	19	3.8	1	4	1	1	1	1	5	4	3	1	5	5	32
2	4	3	5	5	19	3.8	4	1	5	5	4	5	5	3	4	5	5	5	51
3	2	2	5	5	17	3.4	2	1	2	2	3	2	4	1	2	4	5	4	32
1	2	2	5	5	15	3	1	1	1	1	5	5	5	1	5	5	5	5	40
2	2	4	4	5	17	3.4	3	3	4	4	3	1	5	4	4	5	4	4	44
3	3	5	5	3	19	3.8	4	2	1	3	5	5	5	1	1	5	5	5	42
5	3	3	5	5	21	4.2	1	3	5	5	3	4	5	3	3	1	5	3	41
1	5	5	5	5	21	4.2	2	2	4	2	5	5	5	5	5	4	5	5	49
4	2	5	5	5	21	4.2	4	4	3	3	4	4	5	2	3	5	5	4	46
3	5	5	5	5	23	4.6	3	1	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	53
3	3	3	3	5	17	3.4	3	3	2	2	3	4	5	5	5	5	3	3	43
1	5	5	5	5	21	4.2	4	3	5	3	5	5	5	5	3	3	5	5	51
1	3	4	5	5	18	3.6	3	4	3	3	3	4	5	2	3	4	5	5	44
4	5	5	5	5	24	4.8	4	3	2	4	4	4	5	5	4	3	4	5	47
4	3	2	4	5	18	3.6	4	3	3	4	3	4	5	4	2	3	4	4	43
1	3	5	5	5	19	3.8	1	4	1	1	1	1	5	4	3	1	5	5	32
2	4	3	5	5	19	3.8	4	1	5	5	4	5	5	3	4	5	5	5	51
3	2	2	5	5	17	3.4	2	1	2	2	3	2	4	1	2	4	5	4	32
1	2	2	5	5	15	3	1	1	1	1	5	5	5	1	5	5	5	5	40
2	2	4	4	5	17	3.4	3	3	4	4	3	1	5	4	4	5	4	4	44

3	3	5	5	3	19	3.8	4	2	1	3	5	5	5	1	1	5	5	5	42
5	3	3	5	5	21	4.2	1	3	5	5	3	4	5	3	3	1	5	3	41
1	5	5	5	5	21	4.2	2	2	4	2	5	5	5	5	5	4	5	5	49
4	2	5	5	5	21	4.2	4	4	3	3	4	4	5	2	3	5	5	4	46
3	5	5	5	5	23	4.6	3	1	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	53
3	3	3	3	5	17	3.4	3	3	2	2	3	4	5	5	5	5	3	3	43
1	5	5	5	5	21	4.2	4	3	5	3	5	5	5	5	3	3	5	5	51
1	3	4	5	5	18	3.6	3	4	3	3	3	4	5	2	3	4	5	5	44
4	5	5	5	5	24	4.8	4	3	2	4	4	4	5	5	4	3	4	5	47
4	3	2	4	5	18	3.6	4	3	3	4	3	4	5	4	2	3	4	4	43
1	3	5	5	5	19	3.8	1	4	1	1	1	1	5	4	3	1	5	5	32
2	4	3	5	5	19	3.8	4	1	5	5	4	5	5	3	4	5	5	5	51
3	2	2	5	5	17	3.4	2	1	2	2	3	2	4	1	2	4	5	4	32
1	2	2	5	5	15	3	1	1	1	1	5	5	5	1	5	5	5	5	40
2	2	4	4	5	17	3.4	3	3	4	4	3	1	5	4	4	5	4	4	44
3	3	5	5	3	19	3.8	4	2	1	3	5	5	5	1	1	5	5	5	42
5	3	3	5	5	21	4.2	1	3	5	5	3	4	5	3	3	1	5	3	41
1	5	5	5	5	21	4.2	2	2	4	2	5	5	5	5	5	4	5	5	49
4	2	5	5	5	21	4.2	4	4	3	3	4	4	5	2	3	5	5	4	46
3	5	5	5	5	23	4.6	3	1	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	53
3	3	3	3	5	17	3.4	3	3	2	2	3	4	5	5	5	5	3	3	43
1	5	5	5	5	21	4.2	4	3	5	3	5	5	5	5	3	3	5	5	51
1	3	4	5	5	18	3.6	3	4	3	3	3	4	5	2	3	4	5	5	44
4	5	5	5	5	24	4.8	4	3	2	4	4	4	5	5	4	3	4	5	47
4	3	2	4	5	18	3.6	4	3	3	4	3	4	5	4	2	3	4	4	43
1	3	5	5	5	19	3.8	1	4	1	1	1	1	5	4	3	1	5	5	32
2	4	3	5	5	19	3.8	4	1	5	5	4	5	5	3	4	5	5	5	51
4	3	2	4	5	18	3.6	4	3	3	4	3	4	5	4	2	3	4	4	43

1	3	5	5	5	19	3.8	1	4	1	1	1	1	5	4	3	1	5	5	32
2	4	3	5	5	19	3.8	4	1	5	5	4	5	5	3	4	5	5	5	51

Anexo N 5 Capacidad de ahorro																		
Nivel de Ingreso					Nivel de endeudamiento						Nivel de depósito de ahorro							
ítem18	ítem19	ítem20	ítem21	ítem22	Total	Prom	ítem23	ítem24	ítem25	ítem26	Total	Promed	ítem27	ítem28	ítem29	ítem30	ítem31	Total
2	3	3	2	1	11	2.2	2	3	3	2	10	2.5	3	1	2	3	3	12
5	5	5	5	1	21	4.2	5	5	1	1	12	3	5	1	1	1	1	9
4	5	5	5	1	20	4	1	5	5	5	16	4	5	1	1	5	5	17
5	5	3	4	1	18	3.6	5	5	5	4	19	4.75	1	2	1	3	2	9
4	5	4	3	1	17	3.4	5	3	3	3	14	3.5	3	4	3	3	5	18
5	4	5	2	1	17	3.4	4	5	5	5	19	4.75	4	5	2	2	5	18
5	4	4	3	1	17	3.4	5	3	2	2	12	3	4	5	3	3	3	18
5	4	5	5	1	20	4	3	4	4	4	15	3.75	5	4	4	4	4	21
3	3	2	2	1	11	2.2	1	3	1	3	8	2	3	3	1	1	1	9
5	5	3	5	1	19	3.8	5	4	5	3	17	4.25	1	5	3	3	5	17
4	3	5	4	1	17	3.4	5	5	1	3	14	3.5	4	3	3	3	5	18
5	4	4	3	2	18	3.6	5	4	3	4	16	4	3	5	3	2	3	16
5	5	3	3	1	17	3.4	5	3	4	5	17	4.25	3	3	2	2	2	12
4	1	3	4	1	13	2.6	1	5	1	1	8	2	2	2	1	1	3	9
4	5	5	1	1	16	3.2	1	3	5	5	14	3.5	5	5	5	5	5	25
2	3	3	2	1	11	2.2	2	3	3	2	10	2.5	3	1	2	3	3	12
5	5	5	5	1	21	4.2	5	5	1	1	12	3	5	1	1	1	1	9
4	5	5	5	1	20	4	1	5	5	5	16	4	5	1	1	5	5	17
5	5	3	4	1	18	3.6	5	5	5	4	19	4.75	1	2	1	3	2	9
4	5	4	3	1	17	3.4	5	3	3	3	14	3.5	3	4	3	3	5	18
5	4	5	2	1	17	3.4	4	5	5	5	19	4.75	4	5	2	2	5	18
5	4	4	3	1	17	3.4	5	3	2	2	12	3	4	5	3	3	3	18
5	4	5	5	1	20	4	3	4	4	4	15	3.75	5	4	4	4	4	21
3	3	2	2	1	11	2.2	1	3	1	3	8	2	3	3	1	1	1	9
5	5	3	5	1	19	3.8	5	4	5	3	17	4.25	1	5	3	3	5	17

4	3	5	4	1	17	3.4	5	5	1	3	14	3.5	4	3	3	3	5	18
5	4	4	3	2	18	3.6	5	4	3	4	16	4	3	5	3	2	3	16
5	5	3	3	1	17	3.4	5	3	4	5	17	4.25	3	3	2	2	2	12
4	1	3	4	1	13	2.6	1	5	1	1	8	2	2	2	1	1	3	9
4	5	5	1	1	16	3.2	1	3	5	5	14	3.5	5	5	5	5	5	25
2	3	3	2	1	11	2.2	2	3	3	2	10	2.5	3	1	2	3	3	12
5	5	5	5	1	21	4.2	5	5	1	1	12	3	5	1	1	1	1	9
4	5	5	5	1	20	4	1	5	5	5	16	4	5	1	1	5	5	17
5	5	3	4	1	18	3.6	5	5	5	4	19	4.75	1	2	1	3	2	9
4	5	4	3	1	17	3.4	5	3	3	3	14	3.5	3	4	3	3	5	18
5	4	5	2	1	17	3.4	4	5	5	5	19	4.75	4	5	2	2	5	18
5	4	4	3	1	17	3.4	5	3	2	2	12	3	4	5	3	3	3	18
5	4	5	5	1	20	4	3	4	4	4	15	3.75	5	4	4	4	4	21
3	3	2	2	1	11	2.2	1	3	1	3	8	2	3	3	1	1	1	9
5	5	3	5	1	19	3.8	5	4	5	3	17	4.25	1	5	3	3	5	17
4	3	5	4	1	17	3.4	5	5	1	3	14	3.5	4	3	3	3	5	18
5	4	4	3	2	18	3.6	5	4	3	4	16	4	3	5	3	2	3	16
5	5	3	3	1	17	3.4	5	3	4	5	17	4.25	3	3	2	2	2	12
4	1	3	4	1	13	2.6	1	5	1	1	8	2	2	2	1	1	3	9
4	5	5	1	1	16	3.2	1	3	5	5	14	3.5	5	5	5	5	5	25
2	3	3	2	1	11	2.2	2	3	3	2	10	2.5	3	1	2	3	3	12
5	5	5	5	1	21	4.2	5	5	1	1	12	3	5	1	1	1	1	9
4	5	5	5	1	20	4	1	5	5	5	16	4	5	1	1	5	5	17
5	5	3	4	1	18	3.6	5	5	5	4	19	4.75	1	2	1	3	2	9
4	5	4	3	1	17	3.4	5	3	3	3	14	3.5	3	4	3	3	5	18
5	4	5	2	1	17	3.4	4	5	5	5	19	4.75	4	5	2	2	5	18
5	4	4	3	1	17	3.4	5	3	2	2	12	3	4	5	3	3	3	18
5	4	5	5	1	20	4	3	4	4	4	15	3.75	5	4	4	4	4	21

3	3	2	2	1	11	2.2	1	3	1	3	8	2	3	3	1	1	1	9
5	5	3	5	1	19	3.8	5	4	5	3	17	4.25	1	5	3	3	5	17
4	3	5	4	1	17	3.4	5	5	1	3	14	3.5	4	3	3	3	5	18
5	4	4	3	2	18	3.6	5	4	3	4	16	4	3	5	3	2	3	16
5	5	3	3	1	17	3.4	5	3	4	5	17	4.25	3	3	2	2	2	12
4	1	3	4	1	13	2.6	1	5	1	1	8	2	2	2	1	1	3	9
4	5	5	1	1	16	3.2	1	3	5	5	14	3.5	5	5	5	5	5	25
2	3	3	2	1	11	2.2	2	3	3	2	10	2.5	3	1	2	3	3	12
5	5	5	5	1	21	4.2	5	5	1	1	12	3	5	1	1	1	1	9
4	5	5	5	1	20	4	1	5	5	5	16	4	5	1	1	5	5	17
5	5	3	4	1	18	3.6	5	5	5	4	19	4.75	1	2	1	3	2	9
4	5	4	3	1	17	3.4	5	3	3	3	14	3.5	3	4	3	3	5	18
5	4	5	2	1	17	3.4	4	5	5	5	19	4.75	4	5	2	2	5	18
5	4	4	3	1	17	3.4	5	3	2	2	12	3	4	5	3	3	3	18
5	4	5	5	1	20	4	3	4	4	4	15	3.75	5	4	4	4	4	21
3	3	2	2	1	11	2.2	1	3	1	3	8	2	3	3	1	1	1	9
5	5	3	5	1	19	3.8	5	4	5	3	17	4.25	1	5	3	3	5	17
4	3	5	4	1	17	3.4	5	5	1	3	14	3.5	4	3	3	3	5	18
5	4	4	3	2	18	3.6	5	4	3	4	16	4	3	5	3	2	3	16
5	5	3	3	1	17	3.4	5	3	4	5	17	4.25	3	3	2	2	2	12
4	1	3	4	1	13	2.6	1	5	1	1	8	2	2	2	1	1	3	9
4	5	5	1	1	16	3.2	1	3	5	5	14	3.5	5	5	5	5	5	25
2	3	3	2	1	11	2.2	2	3	3	2	10	2.5	3	1	2	3	3	12
5	5	5	5	1	21	4.2	5	5	1	1	12	3	5	1	1	1	1	9
4	5	5	5	1	20	4	1	5	5	5	16	4	5	1	1	5	5	17
5	5	3	4	1	18	3.6	5	5	5	4	19	4.75	1	2	1	3	2	9
4	5	4	3	1	17	3.4	5	3	3	3	14	3.5	3	4	3	3	5	18
5	4	5	2	1	17	3.4	4	5	5	5	19	4.75	4	5	2	2	5	18

5	4	4	3	1	17	3.4	5	3	2	2	12	3	4	5	3	3	3	18
5	4	5	5	1	20	4	3	4	4	4	15	3.75	5	4	4	4	4	21
3	3	2	2	1	11	2.2	1	3	1	3	8	2	3	3	1	1	1	9
5	5	3	5	1	19	3.8	5	4	5	3	17	4.25	1	5	3	3	5	17
4	3	5	4	1	17	3.4	5	5	1	3	14	3.5	4	3	3	3	5	18
5	4	4	3	2	18	3.6	5	4	3	4	16	4	3	5	3	2	3	16
5	5	3	3	1	17	3.4	5	3	4	5	17	4.25	3	3	2	2	2	12
4	1	3	4	1	13	2.6	1	5	1	1	8	2	2	2	1	1	3	9
4	5	5	1	1	16	3.2	1	3	5	5	14	3.5	5	5	5	5	5	25
2	3	3	2	1	11	2.2	2	3	3	2	10	2.5	3	1	2	3	3	12
5	5	5	5	1	21	4.2	5	5	1	1	12	3	5	1	1	1	1	9
4	5	5	5	1	20	4	1	5	5	5	16	4	5	1	1	5	5	17
5	5	3	4	1	18	3.6	5	5	5	4	19	4.75	1	2	1	3	2	9
4	5	4	3	1	17	3.4	5	3	3	3	14	3.5	3	4	3	3	5	18
5	4	5	2	1	17	3.4	4	5	5	5	19	4.75	4	5	2	2	5	18
5	4	4	3	1	17	3.4	5	3	2	2	12	3	4	5	3	3	3	18
5	4	5	5	1	20	4	3	4	4	4	15	3.75	5	4	4	4	4	21
3	3	2	2	1	11	2.2	1	3	1	3	8	2	3	3	1	1	1	9
5	5	3	5	1	19	3.8	5	4	5	3	17	4.25	1	5	3	3	5	17
4	3	5	4	1	17	3.4	5	5	1	3	14	3.5	4	3	3	3	5	18
5	4	4	3	2	18	3.6	5	4	3	4	16	4	3	5	3	2	3	16
5	5	3	3	1	17	3.4	5	3	4	5	17	4.25	3	3	2	2	2	12
4	1	3	4	1	13	2.6	1	5	1	1	8	2	2	2	1	1	3	9
4	5	5	1	1	16	3.2	1	3	5	5	14	3.5	5	5	5	5	5	25
2	3	3	2	1	11	2.2	2	3	3	2	10	2.5	3	1	2	3	3	12
5	5	5	5	1	21	4.2	5	5	1	1	12	3	5	1	1	1	1	9
4	5	5	5	1	20	4	1	5	5	5	16	4	5	1	1	5	5	17
5	5	3	4	1	18	3.6	5	5	5	4	19	4.75	1	2	1	3	2	9

4	5	4	3	1	17	3.4	5	3	3	3	14	3.5	3	4	3	3	5	18
5	4	5	2	1	17	3.4	4	5	5	5	19	4.75	4	5	2	2	5	18
5	4	4	3	1	17	3.4	5	3	2	2	12	3	4	5	3	3	3	18
5	4	5	5	1	20	4	3	4	4	4	15	3.75	5	4	4	4	4	21
3	3	2	2	1	11	2.2	1	3	1	3	8	2	3	3	1	1	1	9
5	5	3	5	1	19	3.8	5	4	5	3	17	4.25	1	5	3	3	5	17
4	3	5	4	1	17	3.4	5	5	1	3	14	3.5	4	3	3	3	5	18
5	4	4	3	2	18	3.6	5	4	3	4	16	4	3	5	3	2	3	16
5	5	3	3	1	17	3.4	5	3	4	5	17	4.25	3	3	2	2	2	12
4	1	3	4	1	13	2.6	1	5	1	1	8	2	2	2	1	1	3	9
4	5	5	1	1	16	3.2	1	3	5	5	14	3.5	5	5	5	5	5	25
2	3	3	2	1	11	2.2	2	3	3	2	10	2.5	3	1	2	3	3	12
5	5	5	5	1	21	4.2	5	5	1	1	12	3	5	1	1	1	1	9
4	5	5	5	1	20	4	1	5	5	5	16	4	5	1	1	5	5	17
5	5	3	4	1	18	3.6	5	5	5	4	19	4.75	1	2	1	3	2	9
4	5	4	3	1	17	3.4	5	3	3	3	14	3.5	3	4	3	3	5	18
5	4	5	2	1	17	3.4	4	5	5	5	19	4.75	4	5	2	2	5	18
5	4	4	3	1	17	3.4	5	3	2	2	12	3	4	5	3	3	3	18
5	4	5	5	1	20	4	3	4	4	4	15	3.75	5	4	4	4	4	21
3	3	2	2	1	11	2.2	1	3	1	3	8	2	3	3	1	1	1	9
5	5	3	5	1	19	3.8	5	4	5	3	17	4.25	1	5	3	3	5	17
4	3	5	4	1	17	3.4	5	5	1	3	14	3.5	4	3	3	3	5	18
5	4	4	3	2	18	3.6	5	4	3	4	16	4	3	5	3	2	3	16
5	5	3	3	1	17	3.4	5	3	4	5	17	4.25	3	3	2	2	2	12
4	1	3	4	1	13	2.6	1	5	1	1	8	2	2	2	1	1	3	9
4	5	5	1	1	16	3.2	1	3	5	5	14	3.5	5	5	5	5	5	25
2	3	3	2	1	11	2.2	2	3	3	2	10	2.5	3	1	2	3	3	12
5	5	5	5	1	21	4.2	5	5	1	1	12	3	5	1	1	1	1	9

4	5	5	5	1	20	4	1	5	5	5	16	4	5	1	1	5	5	17
5	5	3	4	1	18	3.6	5	5	5	4	19	4.75	1	2	1	3	2	9
4	5	4	3	1	17	3.4	5	3	3	3	14	3.5	3	4	3	3	5	18
5	4	5	2	1	17	3.4	4	5	5	5	19	4.75	4	5	2	2	5	18
5	4	4	3	1	17	3.4	5	3	2	2	12	3	4	5	3	3	3	18
5	4	5	5	1	20	4	3	4	4	4	15	3.75	5	4	4	4	4	21
3	3	2	2	1	11	2.2	1	3	1	3	8	2	3	3	1	1	1	9
5	5	3	5	1	19	3.8	5	4	5	3	17	4.25	1	5	3	3	5	17
4	3	5	4	1	17	3.4	5	5	1	3	14	3.5	4	3	3	3	5	18
5	4	4	3	2	18	3.6	5	4	3	4	16	4	3	5	3	2	3	16
5	5	3	3	1	17	3.4	5	3	4	5	17	4.25	3	3	2	2	2	12
4	1	3	4	1	13	2.6	1	5	1	1	8	2	2	2	1	1	3	9
4	5	5	1	1	16	3.2	1	3	5	5	14	3.5	5	5	5	5	5	25
2	3	3	2	1	11	2.2	2	3	3	2	10	2.5	3	1	2	3	3	12
5	5	5	5	1	21	4.2	5	5	1	1	12	3	5	1	1	1	1	9
4	5	5	5	1	20	4	1	5	5	5	16	4	5	1	1	5	5	17
5	5	3	4	1	18	3.6	5	5	5	4	19	4.75	1	2	1	3	2	9
4	5	4	3	1	17	3.4	5	3	3	3	14	3.5	3	4	3	3	5	18
5	4	5	2	1	17	3.4	4	5	5	5	19	4.75	4	5	2	2	5	18
5	4	4	3	1	17	3.4	5	3	2	2	12	3	4	5	3	3	3	18
5	4	5	5	1	20	4	3	4	4	4	15	3.75	5	4	4	4	4	21
3	3	2	2	1	11	2.2	1	3	1	3	8	2	3	3	1	1	1	9
5	5	3	5	1	19	3.8	5	4	5	3	17	4.25	1	5	3	3	5	17
4	3	5	4	1	17	3.4	5	5	1	3	14	3.5	4	3	3	3	5	18
5	4	4	3	2	18	3.6	5	4	3	4	16	4	3	5	3	2	3	16
5	5	3	3	1	17	3.4	5	3	4	5	17	4.25	3	3	2	2	2	12
4	1	3	4	1	13	2.6	1	5	1	1	8	2	2	2	1	1	3	9
4	5	5	1	1	16	3.2	1	3	5	5	14	3.5	5	5	5	5	5	25

2	3	3	2	1	11	2.2	2	3	3	2	10	2.5	3	1	2	3	3	12
5	5	5	5	1	21	4.2	5	5	1	1	12	3	5	1	1	1	1	9
4	5	5	5	1	20	4	1	5	5	5	16	4	5	1	1	5	5	17
5	5	3	4	1	18	3.6	5	5	5	4	19	4.75	1	2	1	3	2	9
4	5	4	3	1	17	3.4	5	3	3	3	14	3.5	3	4	3	3	5	18
5	4	5	2	1	17	3.4	4	5	5	5	19	4.75	4	5	2	2	5	18
5	4	4	3	1	17	3.4	5	3	2	2	12	3	4	5	3	3	3	18
5	4	5	5	1	20	4	3	4	4	4	15	3.75	5	4	4	4	4	21
3	3	2	2	1	11	2.2	1	3	1	3	8	2	3	3	1	1	1	9
5	5	3	5	1	19	3.8	5	4	5	3	17	4.25	1	5	3	3	5	17
4	3	5	4	1	17	3.4	5	5	1	3	14	3.5	4	3	3	3	5	18
5	4	4	3	2	18	3.6	5	4	3	4	16	4	3	5	3	2	3	16
5	5	3	3	1	17	3.4	5	3	4	5	17	4.25	3	3	2	2	2	12
4	1	3	4	1	13	2.6	1	5	1	1	8	2	2	2	1	1	3	9
4	5	5	1	1	16	3.2	1	3	5	5	14	3.5	5	5	5	5	5	25
2	3	3	2	1	11	2.2	2	3	3	2	10	2.5	3	1	2	3	3	12
5	5	5	5	1	21	4.2	5	5	1	1	12	3	5	1	1	1	1	9
4	5	5	5	1	20	4	1	5	5	5	16	4	5	1	1	5	5	17
5	5	3	4	1	18	3.6	5	5	5	4	19	4.75	1	2	1	3	2	9
4	5	4	3	1	17	3.4	5	3	3	3	14	3.5	3	4	3	3	5	18
5	4	5	2	1	17	3.4	4	5	5	5	19	4.75	4	5	2	2	5	18
5	4	4	3	1	17	3.4	5	3	2	2	12	3	4	5	3	3	3	18
5	4	5	5	1	20	4	3	4	4	4	15	3.75	5	4	4	4	4	21
3	3	2	2	1	11	2.2	1	3	1	3	8	2	3	3	1	1	1	9
5	5	3	5	1	19	3.8	5	4	5	3	17	4.25	1	5	3	3	5	17
4	3	5	4	1	17	3.4	5	5	1	3	14	3.5	4	3	3	3	5	18
5	4	4	3	2	18	3.6	5	4	3	4	16	4	3	5	3	2	3	16
5	5	3	3	1	17	3.4	5	3	4	5	17	4.25	3	3	2	2	2	12

4	1	3	4	1	13	2.6	1	5	1	1	8	2	2	2	1	1	3	9
4	5	5	1	1	16	3.2	1	3	5	5	14	3.5	5	5	5	5	5	25
2	3	3	2	1	11	2.2	2	3	3	2	10	2.5	3	1	2	3	3	12
5	5	5	5	1	21	4.2	5	5	1	1	12	3	5	1	1	1	1	9
4	5	5	5	1	20	4	1	5	5	5	16	4	5	1	1	5	5	17
5	5	3	4	1	18	3.6	5	5	5	4	19	4.75	1	2	1	3	2	9
4	5	4	3	1	17	3.4	5	3	3	3	14	3.5	3	4	3	3	5	18
5	4	5	2	1	17	3.4	4	5	5	5	19	4.75	4	5	2	2	5	18
5	4	4	3	1	17	3.4	5	3	2	2	12	3	4	5	3	3	3	18
5	4	5	5	1	20	4	3	4	4	4	15	3.75	5	4	4	4	4	21
3	3	2	2	1	11	2.2	1	3	1	3	8	2	3	3	1	1	1	9
5	5	3	5	1	19	3.8	5	4	5	3	17	4.25	1	5	3	3	5	17
4	3	5	4	1	17	3.4	5	5	1	3	14	3.5	4	3	3	3	5	18
5	4	4	3	2	18	3.6	5	4	3	4	16	4	3	5	3	2	3	16
5	5	3	3	1	17	3.4	5	3	4	5	17	4.25	3	3	2	2	2	12
4	1	3	4	1	13	2.6	1	5	1	1	8	2	2	2	1	1	3	9
4	5	5	1	1	16	3.2	1	3	5	5	14	3.5	5	5	5	5	5	25
2	3	3	2	1	11	2.2	2	3	3	2	10	2.5	3	1	2	3	3	12
5	5	5	5	1	21	4.2	5	5	1	1	12	3	5	1	1	1	1	9
4	5	5	5	1	20	4	1	5	5	5	16	4	5	1	1	5	5	17
5	5	3	4	1	18	3.6	5	5	5	4	19	4.75	1	2	1	3	2	9
4	5	4	3	1	17	3.4	5	3	3	3	14	3.5	3	4	3	3	5	18
5	4	5	2	1	17	3.4	4	5	5	5	19	4.75	4	5	2	2	5	18
5	4	4	3	1	17	3.4	5	3	2	2	12	3	4	5	3	3	3	18
5	4	5	5	1	20	4	3	4	4	4	15	3.75	5	4	4	4	4	21
3	3	2	2	1	11	2.2	1	3	1	3	8	2	3	3	1	1	1	9
5	5	3	5	1	19	3.8	5	4	5	3	17	4.25	1	5	3	3	5	17
4	3	5	4	1	17	3.4	5	5	1	3	14	3.5	4	3	3	3	5	18

5	4	4	3	2	18	3.6	5	4	3	4	16	4	3	5	3	2	3	16
5	5	3	3	1	17	3.4	5	3	4	5	17	4.25	3	3	2	2	2	12
4	1	3	4	1	13	2.6	1	5	1	1	8	2	2	2	1	1	3	9
4	5	5	1	1	16	3.2	1	3	5	5	14	3.5	5	5	5	5	5	25
2	3	3	2	1	11	2.2	2	3	3	2	10	2.5	3	1	2	3	3	12
5	5	5	5	1	21	4.2	5	5	1	1	12	3	5	1	1	1	1	9
4	5	5	5	1	20	4	1	5	5	5	16	4	5	1	1	5	5	17
5	5	3	4	1	18	3.6	5	5	5	4	19	4.75	1	2	1	3	2	9
4	5	4	3	1	17	3.4	5	3	3	3	14	3.5	3	4	3	3	5	18
5	4	5	2	1	17	3.4	4	5	5	5	19	4.75	4	5	2	2	5	18
5	4	4	3	1	17	3.4	5	3	2	2	12	3	4	5	3	3	3	18
5	4	5	5	1	20	4	3	4	4	4	15	3.75	5	4	4	4	4	21
3	3	2	2	1	11	2.2	1	3	1	3	8	2	3	3	1	1	1	9
5	5	3	5	1	19	3.8	5	4	5	3	17	4.25	1	5	3	3	5	17
4	3	5	4	1	17	3.4	5	5	1	3	14	3.5	4	3	3	3	5	18
5	4	4	3	2	18	3.6	5	4	3	4	16	4	3	5	3	2	3	16
5	5	3	3	1	17	3.4	5	3	4	5	17	4.25	3	3	2	2	2	12
4	1	3	4	1	13	2.6	1	5	1	1	8	2	2	2	1	1	3	9
4	5	5	1	1	16	3.2	1	3	5	5	14	3.5	5	5	5	5	5	25
2	3	3	2	1	11	2.2	2	3	3	2	10	2.5	3	1	2	3	3	12
5	5	5	5	1	21	4.2	5	5	1	1	12	3	5	1	1	1	1	9
4	5	5	5	1	20	4	1	5	5	5	16	4	5	1	1	5	5	17
5	5	3	4	1	18	3.6	5	5	5	4	19	4.75	1	2	1	3	2	9
4	5	4	3	1	17	3.4	5	3	3	3	14	3.5	3	4	3	3	5	18
5	4	5	2	1	17	3.4	4	5	5	5	19	4.75	4	5	2	2	5	18
5	4	4	3	1	17	3.4	5	3	2	2	12	3	4	5	3	3	3	18
5	4	5	5	1	20	4	3	4	4	4	15	3.75	5	4	4	4	4	21
3	3	2	2	1	11	2.2	1	3	1	3	8	2	3	3	1	1	1	9

5	5	3	5	1	19	3.8	5	4	5	3	17	4.25	1	5	3	3	5	17
4	3	5	4	1	17	3.4	5	5	1	3	14	3.5	4	3	3	3	5	18
5	4	4	3	2	18	3.6	5	4	3	4	16	4	3	5	3	2	3	16
5	5	3	3	1	17	3.4	5	3	4	5	17	4.25	3	3	2	2	2	12
4	1	3	4	1	13	2.6	1	5	1	1	8	2	2	2	1	1	3	9
4	5	5	1	1	16	3.2	1	3	5	5	14	3.5	5	5	5	5	5	25
2	3	3	2	1	11	2.2	2	3	3	2	10	2.5	3	1	2	3	3	12
5	5	5	5	1	21	4.2	5	5	1	1	12	3	5	1	1	1	1	9
4	5	5	5	1	20	4	1	5	5	5	16	4	5	1	1	5	5	17
5	5	3	4	1	18	3.6	5	5	5	4	19	4.75	1	2	1	3	2	9
4	5	4	3	1	17	3.4	5	3	3	3	14	3.5	3	4	3	3	5	18
5	4	5	2	1	17	3.4	4	5	5	5	19	4.75	4	5	2	2	5	18
5	4	4	3	1	17	3.4	5	3	2	2	12	3	4	5	3	3	3	18
5	4	5	5	1	20	4	3	4	4	4	15	3.75	5	4	4	4	4	21
3	3	2	2	1	11	2.2	1	3	1	3	8	2	3	3	1	1	1	9
5	5	3	5	1	19	3.8	5	4	5	3	17	4.25	1	5	3	3	5	17
4	3	5	4	1	17	3.4	5	5	1	3	14	3.5	4	3	3	3	5	18
5	4	4	3	2	18	3.6	5	4	3	4	16	4	3	5	3	2	3	16
5	5	3	3	1	17	3.4	5	3	4	5	17	4.25	3	3	2	2	2	12
4	1	3	4	1	13	2.6	1	5	1	1	8	2	2	2	1	1	3	9
4	5	5	1	1	16	3.2	1	3	5	5	14	3.5	5	5	5	5	5	25
2	3	3	2	1	11	2.2	2	3	3	2	10	2.5	3	1	2	3	3	12
5	5	5	5	1	21	4.2	5	5	1	1	12	3	5	1	1	1	1	9
4	5	5	5	1	20	4	1	5	5	5	16	4	5	1	1	5	5	17
5	5	3	4	1	18	3.6	5	5	5	4	19	4.75	1	2	1	3	2	9
4	5	4	3	1	17	3.4	5	3	3	3	14	3.5	3	4	3	3	5	18
5	4	5	2	1	17	3.4	4	5	5	5	19	4.75	4	5	2	2	5	18
5	4	4	3	1	17	3.4	5	3	2	2	12	3	4	5	3	3	3	18

5	4	5	5	1	20	4	3	4	4	4	15	3.75	5	4	4	4	4	21
3	3	2	2	1	11	2.2	1	3	1	3	8	2	3	3	1	1	1	9
5	5	3	5	1	19	3.8	5	4	5	3	17	4.25	1	5	3	3	5	17
4	3	5	4	1	17	3.4	5	5	1	3	14	3.5	4	3	3	3	5	18
5	4	4	3	2	18	3.6	5	4	3	4	16	4	3	5	3	2	3	16
5	5	3	3	1	17	3.4	5	3	4	5	17	4.25	3	3	2	2	2	12
4	1	3	4	1	13	2.6	1	5	1	1	8	2	2	2	1	1	3	9
4	5	5	1	1	16	3.2	1	3	5	5	14	3.5	5	5	5	5	5	25
2	3	3	2	1	11	2.2	2	3	3	2	10	2.5	3	1	2	3	3	12
5	5	5	5	1	21	4.2	5	5	1	1	12	3	5	1	1	1	1	9
4	5	5	5	1	20	4	1	5	5	5	16	4	5	1	1	5	5	17
5	5	3	4	1	18	3.6	5	5	5	4	19	4.75	1	2	1	3	2	9
4	5	4	3	1	17	3.4	5	3	3	3	14	3.5	3	4	3	3	5	18
5	4	5	2	1	17	3.4	4	5	5	5	19	4.75	4	5	2	2	5	18
5	4	4	3	1	17	3.4	5	3	2	2	12	3	4	5	3	3	3	18
5	4	5	5	1	20	4	3	4	4	4	15	3.75	5	4	4	4	4	21
3	3	2	2	1	11	2.2	1	3	1	3	8	2	3	3	1	1	1	9
5	5	3	5	1	19	3.8	5	4	5	3	17	4.25	1	5	3	3	5	17
4	3	5	4	1	17	3.4	5	5	1	3	14	3.5	4	3	3	3	5	18
5	4	4	3	2	18	3.6	5	4	3	4	16	4	3	5	3	2	3	16
5	5	3	3	1	17	3.4	5	3	4	5	17	4.25	3	3	2	2	2	12
4	1	3	4	1	13	2.6	1	5	1	1	8	2	2	2	1	1	3	9
4	5	5	1	1	16	3.2	1	3	5	5	14	3.5	5	5	5	5	5	25
2	3	3	2	1	11	2.2	2	3	3	2	10	2.5	3	1	2	3	3	12
5	5	5	5	1	21	4.2	5	5	1	1	12	3	5	1	1	1	1	9
4	5	5	5	1	20	4	1	5	5	5	16	4	5	1	1	5	5	17
5	5	3	4	1	18	3.6	5	5	5	4	19	4.75	1	2	1	3	2	9
4	5	4	3	1	17	3.4	5	3	3	3	14	3.5	3	4	3	3	5	18

5	4	5	2	1	17	3.4	4	5	5	5	19	4.75	4	5	2	2	5	18
5	4	4	3	1	17	3.4	5	3	2	2	12	3	4	5	3	3	3	18
5	4	5	5	1	20	4	3	4	4	4	15	3.75	5	4	4	4	4	21
3	3	2	2	1	11	2.2	1	3	1	3	8	2	3	3	1	1	1	9
5	5	3	5	1	19	3.8	5	4	5	3	17	4.25	1	5	3	3	5	17
4	3	5	4	1	17	3.4	5	5	1	3	14	3.5	4	3	3	3	5	18
5	4	4	3	2	18	3.6	5	4	3	4	16	4	3	5	3	2	3	16
5	5	3	3	1	17	3.4	5	3	4	5	17	4.25	3	3	2	2	2	12
4	1	3	4	1	13	2.6	1	5	1	1	8	2	2	2	1	1	3	9
4	5	5	1	1	16	3.2	1	3	5	5	14	3.5	5	5	5	5	5	25
2	3	3	2	1	11	2.2	2	3	3	2	10	2.5	3	1	2	3	3	12
5	5	5	5	1	21	4.2	5	5	1	1	12	3	5	1	1	1	1	9
4	5	5	5	1	20	4	1	5	5	5	16	4	5	1	1	5	5	17
5	5	3	4	1	18	3.6	5	5	5	4	19	4.75	1	2	1	3	2	9
4	5	4	3	1	17	3.4	5	3	3	3	14	3.5	3	4	3	3	5	18
5	4	5	2	1	17	3.4	4	5	5	5	19	4.75	4	5	2	2	5	18
5	4	4	3	1	17	3.4	5	3	2	2	12	3	4	5	3	3	3	18
5	4	5	5	1	20	4	3	4	4	4	15	3.75	5	4	4	4	4	21
3	3	2	2	1	11	2.2	1	3	1	3	8	2	3	3	1	1	1	9
5	5	3	5	1	19	3.8	5	4	5	3	17	4.25	1	5	3	3	5	17
4	3	5	4	1	17	3.4	5	5	1	3	14	3.5	4	3	3	3	5	18
5	4	4	3	2	18	3.6	5	4	3	4	16	4	3	5	3	2	3	16
5	5	3	3	1	17	3.4	5	3	4	5	17	4.25	3	3	2	2	2	12
4	1	3	4	1	13	2.6	1	5	1	1	8	2	2	2	1	1	3	9
4	5	5	1	1	16	3.2	1	3	5	5	14	3.5	5	5	5	5	5	25
2	3	3	2	1	11	2.2	2	3	3	2	10	2.5	3	1	2	3	3	12
5	5	5	5	1	21	4.2	5	5	1	1	12	3	5	1	1	1	1	9
4	5	5	5	1	20	4	1	5	5	5	16	4	5	1	1	5	5	17

5	5	3	4	1	18	3.6	5	5	5	4	19	4.75	1	2	1	3	2	9
4	5	4	3	1	17	3.4	5	3	3	3	14	3.5	3	4	3	3	5	18
5	4	5	2	1	17	3.4	4	5	5	5	19	4.75	4	5	2	2	5	18
5	4	4	3	1	17	3.4	5	3	2	2	12	3	4	5	3	3	3	18
5	4	5	5	1	20	4	3	4	4	4	15	3.75	5	4	4	4	4	21
3	3	2	2	1	11	2.2	1	3	1	3	8	2	3	3	1	1	1	9
5	5	3	5	1	19	3.8	5	4	5	3	17	4.25	1	5	3	3	5	17
4	3	5	4	1	17	3.4	5	5	1	3	14	3.5	4	3	3	3	5	18
5	4	4	3	2	18	3.6	5	4	3	4	16	4	3	5	3	2	3	16
5	5	3	3	1	17	3.4	5	3	4	5	17	4.25	3	3	2	2	2	12
4	1	3	4	1	13	2.6	1	5	1	1	8	2	2	2	1	1	3	9
4	5	5	1	1	16	3.2	1	3	5	5	14	3.5	5	5	5	5	5	25
2	3	3	2	1	11	2.2	2	3	3	2	10	2.5	3	1	2	3	3	12
5	5	5	5	1	21	4.2	5	5	1	1	12	3	5	1	1	1	1	9
4	5	5	5	1	20	4	1	5	5	5	16	4	5	1	1	5	5	17
5	5	3	4	1	18	3.6	5	5	5	4	19	4.75	1	2	1	3	2	9
4	5	4	3	1	17	3.4	5	3	3	3	14	3.5	3	4	3	3	5	18
5	4	5	2	1	17	3.4	4	5	5	5	19	4.75	4	5	2	2	5	18
5	4	4	3	1	17	3.4	5	3	2	2	12	3	4	5	3	3	3	18
5	4	5	5	1	20	4	3	4	4	4	15	3.75	5	4	4	4	4	21
3	3	2	2	1	11	2.2	1	3	1	3	8	2	3	3	1	1	1	9
5	5	3	5	1	19	3.8	5	4	5	3	17	4.25	1	5	3	3	5	17
4	3	5	4	1	17	3.4	5	5	1	3	14	3.5	4	3	3	3	5	18
5	4	4	3	2	18	3.6	5	4	3	4	16	4	3	5	3	2	3	16
5	5	3	3	1	17	3.4	5	3	4	5	17	4.25	3	3	2	2	2	12
4	1	3	4	1	13	2.6	1	5	1	1	8	2	2	2	1	1	3	9
4	5	5	1	1	16	3.2	1	3	5	5	14	3.5	5	5	5	5	5	25
5	5	3	3	1	17	3.4	5	3	4	5	17	4.25	3	3	2	2	2	12
5	5	3	3	1	17	3.4	5	3	4	5	17	4.25	3	3	2	2	2	12

4	1	3	4	1	13	2.6	1	5	1	1	8	2	2	2	1	1	3	9
4	5	5	1	1	16	3.2	1	3	5	5	14	3.5	5	5	5	5	5	25

ANEXO 6



FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES RESOLUCIÓN N°0655-2022-FACEM-USS

Chiclayo, 11 de octubre de 2022.

VISTO:

El Oficio N°0428-2022/FACEM-DC-USS, de fecha 11 de octubre de 2022, presentado por el Director de la EP de Contabilidad y proveído del Decano de FACEM, de fecha 11/10/2022, donde solicita la actualización de Proyecto de tesis, por caducidad, y;

CONSIDERANDO:

Que, de conformidad con la Ley Universitaria N° 30220 en su artículo 45° que a la letra dice: Obtención de grados y títulos: La obtención de grados y títulos se realizará de acuerdo a las exigencias académicas que cada universidad establezca en sus respectivas normas internas. Los requisitos mínimos son los siguientes: 45.1 Grado de Bachiller: requiere haber aprobado los estudios de pregrado, así como la aprobación de un trabajo de investigación y el conocimiento de un idioma extranjero, de preferencia inglés o lengua nativa.

Que, según Art. 31° del Reglamento de Investigación de la Universidad Señor de Sipán, aprobado con Resolución de Directorio N° 199-2019/PD-USS de fecha 06 de noviembre de 2019, indica que La Investigación Formativa es un proceso de generación de conocimiento, asociado con el proceso de enseñanza – aprendizaje, cuya gestión académica y administrativa está a cargo de la Dirección de cada Escuela Profesional.

Que, el Art. 36° del Reglamento de Investigación, indica que el Comité de Investigación de la escuela profesional aprueba el tema de proyecto de investigación y del trabajo de investigación acorde a las líneas de investigación institucional.

Estando a lo expuesto y en uso de las atribuciones conferidas y de conformidad con las normas y reglamentos vigentes;

SE RESUELVE

ARTICULO 1°: APROBAR, la actualización del Proyecto de Tesis, del egresado de la EP de Contabilidad, según se indica en cuadro adjunto.

N°	AUTOR	TITULO DE LA INVESTIGACIÓN	LÍNEA DE INVESTIGACIÓN
01	RUZ CASTILLO DARWIN	CULTURA FINANCIERA Y CAPACIDAD DE AHORRO DE LOS CLIENTES DEL BBVA BANCO CONTINENTAL OFICINA - JAÉN 2021	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO

ARTÍCULO 2°: DEJAR SIN EFECTO, la resolución N°1562-FACEM-USS-2018, de fecha 05/12/2018, numeral 11.

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y ARCHÍVESE



 **Dr. LUIS GERARDO GOMEZ JACINTO**
Decano
Facultad de Ciencias Empresariales
UNIVERSIDAD SEÑOR DE SIPÁN



 **Mg. LISET SUGEILY SILVA GONZALES**
Secretaria Académica
Facultad de Ciencias Empresariales
UNIVERSIDAD SEÑOR DE SIPÁN

Cc.: Escuela, Archivo

ANEXO 7

Reporte de similitud

NOMBRE DEL TRABAJO

**CULTURA FINANCIERA Y CAPACIDAD D
E AHORRO DE LOS CLIENTES DEL BBVA
BANCO CONTINENTAL OFICINA - JAÉN
2021**

AUTOR

DARWIN RUIZ CASTILLO

RECuento DE PALABRAS

7210 Words

RECuento DE CARACTERES

39445 Characters

RECuento DE PÁGINAS

29 Pages

TAMAÑO DEL ARCHIVO

83.0KB

FECHA DE ENTREGA

Oct 20, 2022 3:35 PM GMT-5

FECHA DEL INFORME

Oct 20, 2022 3:39 PM GMT-5

● 23% de similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para cada base

- 19% Base de datos de Internet
- Base de datos de Crossref
- 17% Base de datos de trabajos entregados
- 1% Base de datos de publicaciones
- Base de datos de contenido publicado de Cross

● Excluir del Reporte de Similitud

- Material bibliográfico
- Coincidencia baja (menos de 15 palabras)
- Material citado

ANEXO 8



ACTA DE ORIGINALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN

Yo, **EDGARD CHAPOÑAN RAMIREZ**, Coordinador de Investigación y Responsabilidad Social de la Escuela Profesional de contabilidad y revisor de la investigación aprobada mediante Resolución N° **0655-2022-FACEM-USS**, del estudiante, **DARWIN RUIZ CASTILLO** Titulada **CULTURA FINANCIERA Y CAPACIDAD D E AHORRO DE LOS CLIENTES DEL BBVA BANCO CONTINENTAL OFICINA - JAÉN 2021**.

Se deja constancia que la investigación antes indicada tiene un índice de similitud del **23%** verificable en el reporte final del análisis de originalidad mediante el software de similitud **TURNITIN**.

Por lo que se concluye que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio y cumple con lo establecido en la directiva sobre el nivel de similitud de productos acreditables de investigación, aprobada mediante Resolución de directorio N° 221-2019/PD-USS de la Universidad Señor de Sipán.

Pimentel, 21 de octubre de 2022



Mg. Chaponan Ramirez Edgard
DNI N° 42088348

Nota: La investigación ha sido pasada por el sistema antiplagio, solo por el Coordinador de Investigación y responsabilidad social.

ANEXO 9

CARTA DE AUTORIZACIÓN PARA EL RECOJO DE INFORMACIÓN

Jaén, 02 de junio de 2022

Quien suscribe:

Sr.

Representante Legal – Empresa BANCO CONTINENTAL OFICINA - JAÉN

AUTORIZA: Permiso para recojo de información pertinente en función del proyecto de Investigación,

denominado: CULTURA FINANCIERA Y CAPACIDAD DE AHORRO DE LOS
CLIENTES DEL BBVA BANCO CONTINENTAL OFICINA - JAÉN 2021.

Por el presente, el que suscribe, señor (a, ita),
Conce Guisana Torero Solano representante legal de la empresa: BANCO
CONTINENTAL OFICINA - JAÉN, AUTORIZO al estudiante: Ruiz Castillo Darwin, identificado
con DNI N° 45230643 estudiante de la Escuela Profesional de Contabilidad, y autor del trabajo
de investigación denominado CULTURA FINANCIERA Y CAPACIDAD DE AHORRO DE LOS
CLIENTES DEL BBVA BANCO CONTINENTAL OFICINA - JAÉN 2021, al uso de dicha información
que conforma el expediente técnico así como hojas de memorias, cálculos entre otros como
planos para efectos exclusivamente académicos de la elaboración de tesis de Pre-grado,
enunciada líneas arriba de quien solicita se garantice la absoluta confidencialidad de la
información solicitada.

Atentamente.


Conce Guisana Torero Solano
Gerente Oficina
Oficina Jaén

Nombre y Apellidos: DNI N° Cargo de la empresa:

Conce Guisana Torero Solano
Dni: 45230643
Cargo: Gerente de oficina

ANEXO 10



FORMATO Nº T1-VRI-USS AUTORIZACIÓN DEL AUTOR (ES) (LICENCIA DE USO)

Pimentel, 27 de setiembre de 2022

Señores
Vicerrectorado de Investigación
Universidad Señor de Sipán
Presente. -

EL suscrito:
RUIZ CASTILLO DARWIN, con DNI 47422004.

En mi (nuestra) calidad de autor (es) exclusivo (s) del trabajo de grado titulado: CULTURA FINANCIERA Y CAPACIDAD DE AHORRO DE LOS CLIENTES DEL BBVA BANCO CONTINENTAL OFICINA - JAÉN 2021, presentado y aprobado en el año 2022 como requisito para optar el título de CONTADOR PUBLICO, de la Facultad de Ciencias empresariales, Programa Académico de CONTABILIDAD, por medio del presente escrito autorizo (autorizamos) al Vicerrectorado de investigación de la Universidad Señor de Sipán para que, en desarrollo de la presente licencia de uso total, pueda ejercer sobre mi (nuestro) trabajo y muestre al mundo la producción intelectual de la Universidad representado en este trabajo de grado, a través de la visibilidad de su contenido de la siguiente manera:

Los usuarios pueden consultar el contenido de este trabajo de grado a través del Repositorio Institucional en el portal web del Repositorio Institucional – <http://repositorio.uss.edu.pe>, así como de las redes de información del país y del exterior.

Se permite la consulta, reproducción parcial, total o cambio de formato con fines de conservación, a los usuarios interesados en el contenido de este trabajo, para todos los usos que tengan finalidad académica, siempre y cuando mediante la correspondiente cita bibliográfica se le dé crédito al trabajo de investigación y a su autor.

De conformidad con la ley sobre el derecho de autor decreto legislativo Nº 822. En efecto, la Universidad Señor de Sipán está en la obligación de respetar los derechos de autor, para lo cual tomará las medidas correspondientes para garantizar su observancia.

APELLIDOS Y NOMBRES	NÚMERO DE DOCUMENTO DE IDENTIDAD	FIRMA
RUIZ CASTILLO DARWIN	47422004	