



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**Bienestar financiero y finanzas personales en la población  
económicamente activa de Trujillo - 2021**

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:**

Contador Público

**AUTORES:**

Angulo Deza, Dennis Paul (ORCID: 0000-0001-9670-4384)

Tantalean Rodriguez, Ernesto David (ORCID: 0000-0002-3323-1038)

**ASESORA:**

Dra. Calvanapón Alva, Flor Alicia (ORCID: 0000-0003-2721-2698)

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Finanzas

**LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA**

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

**TRUJILLO – PERÚ**

**2022**

## **Dedicatoria**

A nuestros padres e hijas por ser los más importante en nuestra vida, por todo su amor, consejos y apoyo incondicional que nos motivaron a seguir adelante

A nuestros hermanos y amigos por el apoyo y comprensión, en los momentos que más los necesitábamos, por darnos ánimos para seguir adelante y cumplir nuestras metas.

## **Agradecimiento**

A nuestros familiares y amigos, que siempre estuvieron presentes en todo momento.

A nuestros profesores, por brindarnos sus buenas enseñanzas.

A la Universidad César Vallejo, por brindarnos la oportunidad de hacer la carrera universitaria.

## Índice de contenidos

Carátula .....	i
Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento.....	iii
Índice de contenidos.....	iv
Índice de tablas.....	v
Resumen .....	vi
Abstract.....	vii
I. INTRODUCCIÓN .....	1
II. MARCO TEÓRICO .....	4
III. METODOLOGÍA.....	11
3.1. Tipo y diseño de investigación.....	11
3.2. Variables y operacionalización .....	11
3.3. Población, muestra, muestreo, unidad de análisis.....	12
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos .....	12
3.5. Procedimientos .....	13
3.6. Método de análisis de datos .....	13
3.7. Aspectos éticos.....	14
IV. RESULTADOS .....	15
V. DISCUSIÓN .....	18
VI. CONCLUSIONES.....	21
VII. RECOMENDACIONES .....	22
REFERENCIAS.....	23
ANEXOS .....	28

## Índice de tablas

<b>Tabla 1</b> Variables, técnicas e instrumentos.....	13
<b>Tabla 2</b> Método de análisis de datos .....	14
<b>Tabla 3</b> Nivel de bienestar financiero .....	15
<b>Tabla 4</b> Nivel de finanzas personales .....	15
<b>Tabla 5</b> Prueba de correlación de Rho de Spearman entre las dimensiones del bienestar financiero con las finanzas personales .....	16
<b>Tabla 6</b> Relación de bienestar financiero y finanzas personales .....	17

## Resumen

En este estudio se buscó determinar la relación entre el bienestar financiero y finanzas personales en la población económicamente activa de Trujillo - 2021, se consideró una investigación con enfoque cuantitativo, diseño no experimental transversal y alcance correlacional. Se utilizó como técnica la encuesta y como instrumento se aplicó un cuestionario a una muestra de 384 personas de la población económicamente activa, obteniendo como resultado que el bienestar financiero y finanzas personales se encuentran en un nivel bajo respectivamente, las dimensiones de bienestar financiero muestran una relación positiva moderada con las finanzas personales, así también, según la prueba Rho de Spearman con 0,627, existe relación entre las variables ya que el valor de significancia de la prueba es menor de 0,05, concluyendo que existe una relación entre el bienestar financiero y finanzas personales.

*Palabras clave:* Ahorro, presupuesto, ingreso, distribución del ingreso, gasto

## **Abstract**

This study sought to determine the relationship between financial well-being and personal finances in the economically active population of Trujillo - 2021, a research with a quantitative approach, non-experimental cross-sectional design and correlational scope was considered. The survey was used as a technique and a questionnaire was applied as an instrument to a sample of 384 people from the economically active population, obtaining as a result that financial well-being and personal finances are at a low level respectively, the dimensions of financial well-being show a moderate positive relationship with personal finances, also, according to Spearman's Rho test with 0.627, there is a relationship between the variables since the significance value of the test is less than 0.05, concluding that there is a relationship between financial well-being and personal finances.

Keywords: Saving, budgeting, income, income distribution, expenditure.

## I. INTRODUCCIÓN

Las finanzas personales es un término que se estudió por primera vez en 1920, y están relacionadas con la economía familiar y del consumidor, es importante para el desarrollo económico de las personas manteniendo un equilibrio entre ingresos y gastos fomentando el ahorro, para la adecuada toma de decisiones ya sea a corto, mediano o largo plazo (Carangui et al., 2017).

En países de América Latina como es el caso de Colombia, el 64 % de las personas planifican sus gastos menores a un mes o, peor aún, no cuentan con ningún plan para calcular el dinero que van a gastar, particularmente los jóvenes en etapa escolar pueden ser vulnerables en tomar sus primeras decisiones financieras, por ello es conveniente exponer conceptos de habilidades financieras básicas mediante estrategias didácticas (Banco Mundial, 2017).

En el Perú se evidencia que, a pesar de las ligeras mejoras con relación a los resultados mostrados en la encuesta de medición de capacidades financieras realizada en el 2013 en comparación con el año 2019, una proporción importante de los peruanos adultos aún tienen dificultades en cuanto a capacidades financieras apropiadas. Siendo el 37% de peruanos adultos quienes manejaron los conocimientos financieros de forma adecuada, un 44% comportamientos apropiados y en cuanto a actitudes el 47% para tomar correctamente decisiones financieras (Zarate et al., 2021).

En la ciudad de Trujillo el 56% de las personas apenas equilibra sus ingresos y gastos, el 11% logra ahorrar su dinero, mientras que el 13% tiende a endeudarse y el 20% se ve obligado a gastar sus ahorros, donde se observa que más del 50% de la población Trujillana no realiza sus finanzas personales de forma adecuada (Instituto de economía y empresa, 2021).

La actual investigación busca inclinarse hacia el Objetivo de Desarrollo Sostenible - ODS N°8 "Trabajo decente y crecimiento económico" para suscitar políticas dirigidas al crecimiento de las actividades empresariales, el crecimiento económico personal a través del uso y manejo de servicios y recursos financieros que se tienen al alcance.

Diversos autores mencionan algunas de las causas sobre el mal uso de sus finanzas personales como García et al. (2017) citado por French y McKillop, como la falta de conocimiento en cómo gastar y ahorrar el dinero como medio previsión

especialmente en tiempo de crisis y de Deventer (2020), también citado por French y McKillop, como falta de conocimiento sobre contenidos de finanzas personales. A diferencia de Mejía (2016) la cual describió como la insuficiencia de ingresos y la estabilidad en el empleo (estrés financiero) debido a que las personas son menos productivas y la mala administración del dinero es un predictor negativo, porque tiende a gastar en exceso el dinero (French & McKillop, 2021).

Diversos autores mencionan algunas de las consecuencias que se toman en cuenta la problemática en estudio cómo: Tomar decisiones financieras erróneas trae por consiguiente endeudamiento, pérdidas de su patrimonio y en el mayor de los casos exclusión financiera Guerrero et al., (2018) tienen un análisis idéntico al de García et al. (2017) donde afirma que las personas que anhelan tener una vida mejor, adquieren tarjetas de crédito y los utilizan en exceso generando un sobreendeudamiento, y finalmente Johan et al., (2020) lo analiza como los problemas financieros por el alto endeudamiento en los jóvenes, porque gastan más dinero en tarjetas de crédito.

El principal inconveniente de las finanzas personales trata de la distribución del ingreso que un individuo obtiene en el transcurso de su vida productiva y en el pasar del tiempo de toda su subsistencia, por lo que es considerado un rango extensivo (toda la vida de una persona), los riesgos y la incertidumbre son mayores. Es decir, no se trata solo de una gran incertidumbre de inversiones en el largo plazo, sino también de la ignorancia de los acontecimientos que pueden darse en el transcurso de la vida del inversor (Riveros & Eduardo, 2020)

Si no se aborda la problemática vinculada con respecto a las finanzas personales, las personas gastarían más de lo que perciben, incrementando sus deudas difíciles de pagar, tomando decisiones financieras equivocadas, para finalmente adquirir préstamos con tasas de intereses elevadas, afectando su bienestar personal y familiar. Ante ello, se ha planteado como problema de investigación el responder a la siguiente interrogante, como formulación general, nace la pregunta ¿Cuál es la relación entre bienestar financiero y finanzas personales en la población económicamente activa de Trujillo - 2021?

La presente investigación se justifica por *conveniencia*, ya que será dirigida hacia el fin de impulsar el comportamiento de las personas en relación a la adquisición de una visión diferente con respecto a sus finanzas personales,

proporcionando información suficiente que impulse a los individuos a buscar tener un control de ingresos y gastos que ayude a su bienestar personal, teniendo *relevancia social*, donde las personas conozcan que los hábitos financieros son una parte fundamental para tomar mejores decisiones, contribuyendo al crecimiento económico personal a través del uso y manejo de recursos financieros que se tienen al alcance, ya que, si las personas lo practican, tendrán mejores capacidades de inversión y ahorro, lo cual contribuirá al cumplimiento de sus metas y objetivos propuestos; en cuanto a *implicaciones prácticas y de desarrollo* invertir en educación de finanzas personales permitirá el bienestar económico y financiero que se evidenciará en su ahorro personal evitando el endeudamiento, asimismo en esta investigación los instrumentos desarrollados brindaran un apoyo *metodológico* para investigaciones futuras.

Se ha planteado como objetivo general: Determinar la relación entre bienestar financiero y finanzas personales en la población económicamente activa de Trujillo - 2021, asimismo de manera específica se busca cumplir con los siguientes objetivos de investigación: Determinar el nivel de bienestar financiero en la población económicamente activa de Trujillo - 2021, determinar el nivel de finanzas personales en la población económicamente activa de Trujillo - 2021, determinar la relación entre las dimensiones de bienestar financiero y finanzas personales en la población económicamente activa de Trujillo - 2021.

Como hipótesis científica se formuló: El bienestar financiero tiene una relación significativa con las finanzas personales de la población económicamente activa de Trujillo - 2021.

## **II. MARCO TEÓRICO**

Para esclarecer de manera más precisa las variables de investigación, se revisó información en las distintas publicaciones como revistas científicas indexadas, las cuales se detallan.

Neme y Forero (2018) en su artículo desarrollado en América Latina, bajo un estudio cualitativo en estudiantes universitarios de Bogotá de Colombia con el propósito de conocer los significados, símbolos y prácticas que se asocian a las finanzas personales de los estudiantes universitarios en Bogotá, para ello aplicaron una entrevista a 25 estudiantes entre 18 y 24 años de universidades públicas y privadas, obtuvieron como resultado que los jóvenes, en cuanto a sus finanzas personales buscan experiencias a corto plazo, sin dejar de ahorrar o endeudarse en exceso, concluyendo que el enfoque sobre finanzas personales es necesario hacer un cambio en gustos y necesidades para las futuras generaciones.

Guerrero et al. (2018) en su investigación realizada en Colombia con el objetivo de identificar el nivel de conocimiento con el que cuentan los jóvenes en cuanto al ahorro, manejo de su dinero y sus finanzas personales, a través de un estudio descriptivo, con un diseño no experimental y transversal, para ello aplicaron un cuestionario a 96 estudiantes de los colegios municipales de Pamplona, obtuvieron como resultado que la mayoría de jóvenes usan el dinero de forma diaria, aun cuando no manejan los términos de finanzas personales, pero sí tienen claro lo que es el manejo del dinero y la cultura del ahorro, concluyendo que los estudiantes de los colegios en Pamplona no tienen los conocimientos necesarios acerca de las finanzas personales, por la poca orientación que existe por parte de las instituciones educativas.

Villada et al. (2018) en su artículo realizado en Colombia con el objetivo de analizar en el contexto del manejo de las finanzas personales el riesgo de las inversiones y el conocimiento de estos conceptos, bajo un estudio transversal en la asignatura de ingeniería económica, para ello aplicaron una encuesta que consta de 25 preguntas a 97 estudiantes de ingeniería económica, los resultados permiten tomar conciencia a no arriesgarse en realizar inversiones con rentabilidades extraordinarias sin conocer del tema en estudio, donde concluye que las finanzas personales son un factor de gran importancia para el bienestar financiero de las personas permitiendo lograr metas y objetivos financieros.

Deventer (2020), en su artículo publicado en el continente Africano con el objetivo de evaluar el comportamiento y conocimiento financiero personal de los estudiantes africanos de la generación “Y” en términos de sus actitudes hacia la planificación financiera y si esta cohorte cree que tienen las habilidades para administrar sus finanzas con éxito, donde aplicaron la encuesta a una muestra de conveniencia de 500 estudiantes africanos donde se aplicaron estadísticas descriptivas, los resultados indicaron que los estudiantes piensan que tienen las habilidades financieras para administrar sus finanzas, también se observó un alto coeficiente de correlación de Pearson entre el comportamiento de las finanzas personales de los participantes de la muestra y su conjunto de habilidades de gestión de las finanzas personales, concluyendo que es importante planificar las finanzas personales, inversión y el patrimonio, para que puedan identificar las brechas y deficiencias en cuanto a las finanzas personales de los estudiantes.

Vallejo y Martínez (2016), en su artículo realizado en México tuvo como finalidad identificar las características del bienestar financiero de una comunidad educativa, bajo un estudio cuantitativo exploratorio de orden descriptivo transversal en campo, donde aplicaron la encuesta a una muestra por conveniencia de 308 personas, indicando los resultados que gran parte de los encuestados manifiestan tener un nivel de bienestar financiero moderado, concluyendo que de las personas que se encuentran en estrés permanente presentaron un nivel bajo de bienestar financiero.

Avendaño et al. (2021), en su artículo realizado en Colombia tuvo como finalidad analizar las percepciones, conocimientos y habilidades financieras de estudiantes universitarios, bajo un estudio de enfoque cuantitativo no experimental-transversal de nivel descriptivo y transeccional, donde aplicaron la encuesta a una muestra de 180 estudiantes, los resultados indicaron que la gran mayoría de encuestados tienen una percepción favorable en cuanto a temas financieros, concluyendo que la inclusión financiera contribuye al desarrollo de conocimientos y habilidades para tener buenas finanzas personales.

Antón y Matos (2020), en su tesis realizado en Perú tuvo como finalidad conocer la relación entre educación financiera y finanzas personales, bajo un estudio exploratoria, descriptiva y causa, donde aplicaron una encuesta a 300 estudiantes, donde resultados indicaron, que la educación financiera tiene una

relación significativa con las finanzas personales concluyendo, que mientras más educación financiera tenga una persona podrá realizar mejor sus finanzas personales.

Para desarrollar y esclarecer los criterios acerca de la primera variable que es bienestar financiero, se toma a consideración las definiciones planteadas por los siguientes autores: El cual lo definen como el nivel de salud financiera en las personas con respecto a su satisfacción con la salud financiera, teniendo en cuenta la satisfacción con lo material y no material de la situación financiera (Mejía, 2016).

Así también se ha definido el bienestar financiero como un indicador para medir el bienestar de una persona, también se define como la reacción de carácter mental o físico ante las deudas financieras contraídas con el riesgo de pagar o no (Vallejo & Martínez, 2016), del mismo modo, el bienestar financiero se entiende como la capacidad que posee una persona para poder cumplir con sus obligaciones financieras, que le permita tomar decisiones para disfrutar de la vida y sentirse seguro en el futuro financiero (Fazli et al., 2020).

El bienestar financiero se entiende como salud financiera, aquella que incluye el sentimiento de satisfacción con los recursos materiales propios y los que no son materiales como la percepción, que también es conocida como evaluación subjetiva de la estabilidad en términos financieros, considerada la suficiencia de recursos financieros y la cantidad de recursos financieros materiales e inmateriales que posee el individuo (Huaman et al., 2019).

El bienestar financiero es un concepto global y multidimensional, que enmarca 4 elementos, que son la medida objetiva de la situación financiera (ingresos, gastos, patrimonio, nivel de liquidez, nivel de consumo, vivienda idónea); también la satisfacción financiera y el comportamiento financiero (gestión financiera, disponibilidad de ahorro, manejo de crédito, planeamiento de retiro, afrontamiento a los riesgos, planificación de patrimonio o herencia), y también trata de la percepción financiera (la actitud y el nivel de conocimiento objetivo), aquellos que no se pueden estudiar por medio de una única medida (Ortiz et al., 2019).

El bienestar financiero es influenciado por las actitudes y conductas del individuo, esta medición considera el nivel en que el ciudadano tiene capacidad ante la adquisición de algún bien, acerca de lo que el “vivir por día” y no tener preocupaciones para el futuro, o su preferencia del gasto antes que el ahorro,

supone inconvenientes para lograr un buen bienestar financiero (Ruiz & Largo, 2020). Asimismo como la capacidad de absorber un contratiempo financiero, estar encaminado para alcanzar las metas financieras o tener la flexibilidad para tomar decisiones con su dinero (United Healthcare, 2020).

El bienestar financiero forma parte de una de las situaciones de la vida, en el tiempo que transcurre y como tal, la inteligencia del ser humano debería responder de manera asertiva y eficiente a estas acciones en la práctica social, esta situación enmarcan tres características individuales, comportamiento financiero y sucesos financieros estresantes, por lo que la población económicamente activa requiere enfrentarse a diversas situaciones que se derivan del contraer deudas y sus responsabilidades (Gallego et al., 2018).

La conciencia financiera incluye actitudes financieras y conocimiento financiero objetivo. Por lo tanto, como medida de bienestar financiero, la satisfacción financiera, los comportamientos financieros o las percepciones financieras solo pueden usarse como componentes de un conjunto de dimensiones subjetivas y objetivas. Esto significa que la satisfacción financiera, como medida subjetiva, es un indicador de Bienestar financiero, un componente importante de la satisfacción con la vida en general. Por ejemplo, la satisfacción financiera es uno de los ocho componentes subjetivos de la escala de bienestar financiero, la literatura indica consistentemente una relación positiva entre ingresos y satisfacción financiera (Ortiz et al., 2019).

Entre las dimensiones de Bienestar financiero propuestas por Ortiz et al. (2019) se consideró: Comportamiento financiero, Percepción financiera y satisfacción financiera, las cuales son definidas de la manera siguiente: El comportamiento financiero es entendido como la capacidad de equilibrio del ahorro, es decir, las personas tienen motivaciones y responsabilidades para el futuro a menudo que ahorran en vez de gastar todos sus ingresos (Tuong & Duc, 2020); la percepción financiera que miden el ingreso y el consumo que se relacionan a la expectativa de vida (Ortiz et al., 2019); la satisfacción financiera se define como el estado de ánimo financiero en función con los ingresos, gastos y ahorros disponibles para alcanzar metas financieras futuras (Aripin & Puteh, 2017).

Las dimensiones que determinan la inclusión financiera son: desde el enfoque de la oferta se cuenta el acceso a los servicios formales financieros,

aquellos que se basan en los mecanismos tradicionales a través de la regulación vigente, del mismo modo, lo que respecta al uso lo referente al nivel educativo, el ingreso y la edad del usuario, aquellos que determinan la tenencia de diversos productos financieros como cuentas, tarjetas de crédito y débito, crédito formal y pagos electrónicos; para finalizar, los factores que tienen efecto en la percepción de diferentes barreras de exclusión involuntaria tratan del nivel de ingreso la edad (este agregado tiene relación con las barreras percibidas por el usuario, tratándose de la calidad de los servicios financieros formales y el bienestar que se obtiene a través de los mismos). En este respecto se cuenta con las siguientes dimensiones: Oferta de servicios financieros formales (los canales tradicionales: Bancos, agencias); Uso de productos financieros (Nivel educativo, edad, posesión de productos financieros: Tarjetas, medios electrónicos); Percepción de la inclusión financiera (Ingresos, calidad de servicios financieros recibidos, bienestar financiero) (Tuesta et al., 2015)

Distintos autores realizaron estudios sobre la segunda variable finanzas personales, para la mejor comprensión del actual trabajo se rescatan las siguientes definiciones: Las finanzas personales son entendidas como el conocimiento de términos para la elaboración de presupuestos, ahorro, manejo de tarjetas de crédito para la toma de decisiones adecuadas en cuanto a sus finanzas personales (García et al., 2017).

Paradójicamente, un obstáculo para lograr un mayor nivel de educación financiera es la continua modernización del sector financiero, y aquellos con poco conocimiento y educación a menudo enfrentan procesos que pueden impedir el consumo de productos financieros disponibles. Así, cuanto más complejos son, mayor es la capacidad de las personas para explotarlos y reducir la desigualdad a través de la educación financiera. Se utilizan las oportunidades de inversión financiera para reflejar los cambios en la desigualdad y el desarrollo financiero (Mungaray et al., 2021).

Así también, las finanzas personales pueden provenir de diversos estamentos, sin embargo, se estructura dos elementos esenciales que permiten tomar decisiones conscientes y más coherentes en el quehacer diario, los cuales son el presupuesto y el ahorro (Guerrero et al., 2018).

Finanzas personales, como término, cubre los conceptos de administrar su

dinero, ahorrar e invertir. También incluye actividades bancarias, elaboración de presupuestos, hipotecas, inversiones, seguros, planificación de la jubilación y planificación fiscal. Se puede considerar que las finanzas personales comprenden toda la industria que brinda servicios financieros a las personas y las asesora sobre oportunidades financieras y de inversión ( Apoorva, 2022).

Del mismo modo, las finanzas personales son denominadas herramientas financieras, dentro de las más conocidas se encuentran: el registro financiero, el presupuesto, el ahorro, la inversión y el endeudamiento que contribuyen al bienestar del individuo (Betancur et al., 2019). También se define a las finanzas personales como el arte de manejar el dinero que implican todas las decisiones y actividades financieras para administrar bien los recursos financieros de una persona (Salumintao & Cinches, 2019), por otro lado, una persona financieramente capaz conoce sus ingresos y gastos, compara precios para maximizar ingresos para hacer frente a la crisis y planificar el futuro (French & McKillop, 2021).

Podemos definir las finanzas personales como todas las decisiones y acciones financieras, incluidos los ingresos y gastos presupuestados del hogar, ahorros, inversiones, hipotecas, seguros y todas las demás necesidades de dinero, establecer metas a corto plazo y largo, como aprender habilidades de financiación de inversiones, darse cuenta de las finanzas personales trata de un presupuesto para estimar todos los gastos ingresos y gastos de cada período, mensuales, trimestrales, anuales, etc (Estrada, 2017).

Son pocos los ciudadanos que afirman que sus finanzas personales son tratadas de forma idónea y excelente, para ellos, una importante proporción de individuos se verían beneficiados si logran mejorar el manejo de sus finanzas personales, siendo de manera eficiente. Del mismo modo, afirman que para conseguirlo no se necesita ser especialista en el tema, solo hace falta indagar en las áreas de ingresos y gastos personales, ahorros, prestamos, inversiones, entre otros (Anchiraico, 2020).

Entre las dimensiones de finanzas personales propuestas por (Araujo et al., 2019) se toman como referencia las siguientes: Ingreso, es definida como la fuente principal ganada para la supervivencia de las personas (Betancur et al., 2019); gastos, es el uso que se le da al dinero para satisfacer sus necesidades o deseos y pueden ser fijos o variables (Neme & Forero, 2018); ahorro es una cultura que

tienen muchas personas y consiste en guardar un parte de los ingresos recibidos, para destinarse ante cualquier imprevisto o emergencia (Guerrero et al., 2018), presupuesto se define como una hoja de ruta para las personas que ayuda a evitar deudas innecesarias y tomar decisiones financieras informadas para convertirse en un gastador inteligente (Salumintao, 2019); inversión, definida como la salida de dinero con el fin de obtener un rendimiento futuro, caso contrario resultaría ser un gasto irrecuperable (Araujo et al., 2019).

Del mismo modo, para la elaboración de un correcto presupuesto personal se debe tener en consideración los siguientes elementos: Identificación (es el estudio de los ingresos contra los gastos y la comparación de componentes de manera detenida); también están los ajustes que nacen de la comparación de los gastos para adecuarlos con los ingresos; del mismo modo se debe realizar un seguimiento y revisión constante y periódica para tener la seguridad que aquellos ajustes se están realizando de manera adecuada, caso contrario, es necesario volver a ajustarlos (Fundación Universia, 2020).

### **III. METODOLOGÍA**

#### **3.1. Tipo y diseño de investigación**

##### **Tipo de investigación**

El tipo de investigación es de enfoque cuantitativo debido a que se utilizó la recolección de datos para probar hipótesis con base en la medición numérica y el análisis estadístico, con alcance correlacional ya que se buscó si existe o no una relación entre las variables , además buscó establecer qué tipo de correlación tienen las variables de estudio (positiva o negativa), del mismo modo, es de tipo aplicada, porque el análisis fue llevado a cabo con base en teorías existentes aplicado bajo conocimiento de la carrera contable, dado que se abordó la problemática planteada en la población económicamente activa de Trujillo con relación a sus finanzas personales donde se encontraron las diversas causas que existen y se logró dar a conocer las posibles soluciones que impulsan el bienestar financiero.

##### **Diseño de investigación**

La investigación que se desarrolló cuenta con un diseño no experimental, transversal y correlacional, es no experimental ya que se realizó sin manipular las variables, solo se observaron los fenómenos tal y como se desarrollan en su contexto natural para posteriormente analizarlos. También presenta un diseño transversal porque se estudió en un periodo de tiempo, que en este caso es el año 2021, para analizar su comportamiento en un momento dado.

#### **3.2. Variables y operacionalización**

##### **Variable 1: Bienestar financiero**

El bienestar financiero como la capacidad que posee una persona para poder cumplir con sus obligaciones financieras, que le permita tomar decisiones para disfrutar de la vida y sentirse seguro en el futuro financiero (Fazli et al., 2020).

##### **Variable 2: Finanzas personales**

Las finanzas personales pueden provenir de diversos estamentos, sin embargo, se estructura dos elementos esenciales que permiten tomar decisiones conscientes y más coherentes en el quehacer diario, los cuales son el presupuesto y el ahorro (Guerrero et al., 2018)

### **3.3. Población, muestra, muestreo, unidad de análisis**

Teniendo como conocimiento previo, la PEA del departamento de La Libertad, para el año 2017 es de un total de 1005.5 mil personas, aquellas que el 68.7% se encuentra ocupada y el 31.3 % está en condición de desocupada (INEI, 2017).

**Población:** PEA de Trujillo, según la base de datos del INEI en el 2017 es de 379 227 habitantes. (INEI, 2017)

- **Criterios de inclusión:** Se tomarán en cuenta a las personas que en el tiempo actual estén trabajando y que sean mayores de 18 años.
- **Criterios de exclusión:** No se tomaron en cuenta a las personas que actualmente no se encuentren trabajando.
- **Unidad de análisis:** Cada persona que, dentro de la PEA de la ciudad de Trujillo, se encuentren trabajando.

Teniendo como base que la población total de PEA de la ciudad de Trujillo es de 379 227 personas, tomando como referencia el criterio de inclusión solo se tomaron para el presente estudio a la población económicamente activa que se encuentre trabajando y sean mayores de 18 años a la fecha de corte, se tiene un total de 68.7%, según los datos del INEI para el año 2017 (INEI, 2017).

Por lo que, para efectos de la presente investigación, se aplicaron los instrumentos a una muestra total de 384 personas que se encuentren actualmente trabajando en la ciudad de Trujillo.

### **3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

Con respecto a las características de la actual investigación y los enfoques para desarrollar, las técnicas e instrumentos que se tomaron para la recolección de datos son los siguientes:

Encuesta estructurada acerca del bienestar financiero y las finanzas personales de la PEA que se encuentra trabajando en la ciudad de Trujillo, la cual estuvo dirigida a medir el nivel de percepción financiera y satisfacción financiera, para la primera variable y el presupuesto y ahorro para la segunda variable.

El cuestionario, que fue aplicado a las 384 personas que conforman parte de la muestra dirigida al objeto de estudio, con el fin de determinar la relación entre bienestar financiero y finanzas personales en la población económicamente activa de Trujillo.

**Tabla 1***Variables, técnicas e instrumentos*

Variable	Técnicas	Link	Instrumentos
Bienestar financiero	Encuesta	<a href="https://forms.gle/jrrpHsdebdBPLjaQA">https://forms.gle/jrrpHsdebdBPLjaQA</a>	Cuestionario estructurado aplicado a personas que conforman la PEA que actualmente se encuentra trabajando en la ciudad de Trujillo.
Finanzas personales	Encuesta		Cuestionario estructurado aplicado a personas que conforman la PEA que actualmente se encuentra trabajando en la ciudad de Trujillo.

### 3.5. Procedimientos

Se elaboró el cuestionario para la medición del nivel de bienestar financiero y de las finanzas personales, el cual tendrá 13 ítems; para lo cual se busca la aplicación del presente instrumento con el fin de recolectar información que engloben a las variables y dimensiones bajo estudio.

- La aplicación del instrumento de recolección de datos sigue el siguiente procedimiento:
- **Primero.** Se solicitó a las personas que respondieron a las preguntas, que den su autorización mediante un consentimiento informado.
- **Segundo.** Una vez aceptado, se les detallaron las instrucciones para el llenado adecuado de las respuestas de cuestionario emitido.
- **Tercero.** Se les explicó a las personas encuestadas, sus interrogantes e inquietudes.
- **Cuarto.** Una vez terminado el llenado de las encuestas, se procedió al ingreso de resultados en una hoja de cálculo del programa Microsoft Excel, creando una base de datos que posteriormente fueron dirigidos para ser tratadas en el programa SPSS 25.0. Se lograron establecer los resultados que permitieron contrastar la hipótesis, realizar la discusión con los autores, concluir y recomendar.

### 3.6. Método de análisis de datos

Los métodos de procesamiento y análisis de los datos recolectados, a nivel descriptivo como inferencial serán los siguientes:

**Tabla 2**

*Método de análisis de datos*

<b>A nivel descriptivo</b>	<b>A nivel inferencial</b>
Estadística descriptiva. Tablas de frecuencia que detallarán el nivel de calificación de cada pregunta planteada a la muestra, tanto en frecuencias como en proporciones. Software. Microsoft Excel 2019 y SPSS 25.0	Estadística inferencial. Prueba de normalidad para datos numéricos de variables cuantitativas Kolmogorov Smirnov $n \geq 50$ . Coeficientes de correlación de Spearman o Pearson según sea el caso.

La encuesta fue compuesta de preguntas cerradas, cuyas respuestas fueron establecidas bajo la escala de Likert, la confiabilidad es medida a través de la prueba Alpha de Cronbach. La validez fue establecida mediante juicio de expertos, aquellos que evaluaron el instrumento de recolección de datos con las opciones de contenido suficiente, con claridad, coherencia, y relevancia. Tal instrumento fue calificado como aplicable por el Contador, Jesús Sevillano Salinas.

La confiabilidad fue calculada mediante el Alfa de Cronbach aplicando el instrumento en un grupo de 15 personas que no están conformadas en la muestra pero que cumplen las mismas características, obteniendo un nivel de confiabilidad de 0.94, se encuentra comprendido en los parámetros entre el 0.72 a 0.99, por lo que se afirma que el instrumento cuenta con excelente confiabilidad.

### **3.7. Aspectos éticos**

- Se les informaron a los encuestados que el cuestionario que respondieron es anónimo por medio de un documento brindado que contuvo su consentimiento informado.
- Se cumplió de manera responsable cada acción que ha sido planificada para la recolección de información.
- Se buscó informar de manera oportuna sobre el avance de la investigación, enviando los progresos al asesor asignado para el curso.
- Se tuvo en cuenta que los expertos validaron los instrumentos teniendo en cuenta el perfil y las exigencias que se amerita.

#### IV. RESULTADOS

En la presente investigación y a través de la encuesta aplicada, se esclarece la realidad en relación al bienestar financiero y finanzas personales como se detalla a continuación:

**OE1:** Determinar el nivel de bienestar financiero en la población económicamente activa de Trujillo - 2021.

**Tabla 3**

*Nivel de bienestar financiero*

<b>Variables/dimensiones</b>	<b>Nivel</b>	<b>fi</b>	<b>hi</b>
Bienestar Financiero	Alto	79	21%
	Medio	62	16%
	Bajo	243	63%
	<b>Total</b>	<b>384</b>	<b>100%</b>
Percepción financiera	Alto	85	22%
	Medio	63	16%
	Bajo	236	61%
	<b>Total</b>	<b>384</b>	<b>100%</b>
Satisfacción financiera	Medio	155	40%
	Bajo	229	60%
	<b>Total</b>	<b>384</b>	<b>100%</b>

**Interpretación:** Como se puede observar en la tabla 3 el bienestar financiero se encuentra en un nivel bajo dado por un 63%, asimismo, la percepción financiera también bajo con 61%, y satisfacción financiera el primero con 40% y el segundo con 60% respectivamente.

**OE2:** Determinar el nivel de finanzas personales en la población económicamente activa de Trujillo - 2021.

**Tabla 4**

*Nivel de finanzas personales*

<b>Variables/dimensiones</b>	<b>Nivel</b>	<b>fi</b>	<b>hi</b>
Finanzas personales	Alto	154	40%
	Medio	51	13%
	Bajo	179	47%
	<b>Total</b>	<b>384</b>	<b>100%</b>
Presupuesto	Alto	154	40%
	Medio	25	7%
	Bajo	205	53%
	<b>Total</b>	<b>384</b>	<b>100%</b>

Ahorro	Alto	180	47%
	Medio	25	7%
	Bajo	179	47%
	<b>Total</b>	<b>384</b>	<b>100%</b>

**Interpretación:** Como se puede observar en la tabla 4 las finanzas personales se encuentran en un nivel bajo dado por un 47%, asimismo, el presupuesto también bajo con 53%, en cuanto al ahorro con un nivel de 47%, y 47% nivel bajo.

**OE3:** Determinar la relación entre las dimensiones de bienestar financiero y finanzas personales en la población económicamente activa de Trujillo - 2021.

**Tabla 5**

*Prueba de correlación de Rho de Spearman entre las dimensiones del bienestar financiero con las finanzas personales.*

		<b>Finanzas personales</b>	
Rho de Spearman	Percepción financiera	Coeficiente de correlación	,697**
		Sig. (bilateral)	,000
	N		384
	Satisfacción financiera	Coeficiente de correlación	,630**
		Sig. (bilateral)	,000
	N		384

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

**Interpretación:** En la Tabla 5, se observa que las dos dimensiones del bienestar financiero tienen una relación significativa moderada con las finanzas personales, con coeficientes de 0.697 y 0.630 respectivamente.

**Objetivo general:** Determinar la relación entre bienestar financiero y finanzas personales en la población económicamente activa de Trujillo - 2021.

**Tabla 6**

*Relación de bienestar financiero y finanzas personales*

			<b>Bienestar financiero</b>	<b>Finanzas personales</b>
Rho de Spearman	Bienestar financiero	Coeficiente de correlación	1,000	,627**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	384	384
	Finanzas personales	Coeficiente de correlación	,627**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	384	384

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

**Interpretación:** En la Tabla 7, se observa que el coeficiente de correlación calculado es de 0.627, por lo tanto, existe una correlación positiva moderada entre bienestar financiero y finanzas personales. Asimismo, la significancia es de 0.000, siendo el valor  $<0.05$ , por lo que, existe una relación altamente significativa entre las variables

**Contrastación de hipótesis:**

Para la presente investigación se planteó la siguiente hipótesis científica la cual estadísticamente:

Ho: No existe una relación positiva entre el bienestar financiero y finanzas personales en la población económicamente activa de Trujillo - 2021.

H1: Existe una relación positiva entre bienestar financiero y finanzas personales en la población económicamente activa de Trujillo - 2021.

Con respecto a la prueba de Rho de Spearman se obtuvo que el nivel de significancia es menor a 0,05 ( $0,000 < 0,005$ ). Se pudo concluir que se rechaza la hipótesis nula, por lo tanto, se acepta la hipótesis alterna, es decir, existe una relación positiva entre bienestar financiero y finanzas personales. Además, esta relación es una correlación positiva moderada ya que el valor obtenido es 0,627 y se encuentra entre los parámetros de 0.4 a 0.69.

## V. DISCUSIÓN

Como primer objetivo específico se planteó determinar el nivel de bienestar financiero en la población económicamente activa de Trujillo - 2021, según Fazli et al. (2020) indican que el bienestar financiero como la capacidad que posee una persona para poder cumplir con sus obligaciones financieras, que le permita tomar decisiones para disfrutar de la vida y sentirse seguro en el futuro financiero. En la presente investigación se encontró que el bienestar financiero presenta un 63% de nivel bajo, en este sentido se puede evidenciar que la población económicamente activa de Trujillo no tienen un buen bienestar financiero, en cuanto a la dimensión percepción financiera los resultados mostraron un nivel bajo dado por un 61%, debido a que las personas no tienen conocimiento sobre el término inclusión financiera, en cuanto a la dimensión satisfacción financiera los resultados mostraron un nivel bajo dado por un 60%, debido a que las personas están de acuerdo que el estrés no les permite tener en un futuro bienestar financiero. En la investigación de Vallejo y Martínez (2016) se encontró similitud con los resultados del presente estudio, los autores concluyeron que de las personas que se encuentran en estrés permanente presentaron un nivel bajo de bienestar financiero. Por su parte, en la investigación de Avendaño et al. (2021), difiere con los resultados, ya que los autores concluyeron que la inclusión financiera contribuye al desarrollo de conocimientos y habilidades para tener buenas finanzas. Dado estos resultados se puede considerar que el nivel de bienestar financiero de la población económicamente activa, se basa en tener buenos hábitos y educación financiera con el propósito de tener en un futuro bienestar financiero.

Como segundo objetivo específico se planteó determinar el nivel de finanzas personales en la población económicamente activa de Trujillo - 2021, según la Guerrero et al. (2018) indican que las finanzas personales pueden provenir de diversos estamentos, sin embargo, se estructura dos elementos esenciales que permiten tomar decisiones conscientes y más coherentes en el quehacer diario, los cuales son el presupuesto y el ahorro. En la presente investigación se encontró que las finanzas personales presenta un 47% de nivel bajo; además, el 40% indico nivel alto, en cuanto a la dimensión presupuesto los resultados mostraron un nivel bajo dado por un 53%, y un nivel alto de 40%, debido a que las personas no consideran importante realizar un ajuste de sus gastos, pero si están totalmente de acuerdo

con llevar un control de ingresos y gastos para tener buenas finanzas personales, en cuanto a la dimensión ahorro los resultados mostraron un nivel bajo dado por un 47%, y también un nivel alto de 47%, debido a que las personas no consideran importante el cumplimiento de metas de ahorro para el primero, pero si el porcentaje y la periodicidad del ahorro respectivamente. En la investigación de Neme y Forero (2018) evidenciaron que los jóvenes, en cuanto a sus finanzas personales buscan experiencias a corto plazo, sin dejar de ahorrar o endeudarse en exceso, es necesario hacer un cambio en gustos y necesidades para las futuras generaciones. Asimismo, Deventer (2020), concluyeron que es importante planificar las finanzas personales, inversión y el patrimonio, para que puedan identificar las brechas y deficiencias en cuanto a las finanzas personales de los estudiantes, similar a estudio al estudio de Guerrero et al. (2018) quienes, en su artículo, concluyeron que es de gran importancia que las personas puedan adquirir habilidades financieras y cultura del ahorro para que durante su vida puedan manejar sus finanzas personales de manera adecuada. Dado estos resultados se puede considerar que el nivel de las finanzas personales se basa en llevar un control de ingresos y gastos de forma periódica, cultura del ahorro y destinar un porcentaje de sus ingresos para el cumplimiento de objetivos y metas.

Como tercer objetivo específico se planteó determinar la relación entre las dimensiones de bienestar financiero y finanzas personales en la población económicamente activa de Trujillo - 2021. Entre los resultados de la investigación se encontró que las dimensiones, percepción financiera y satisfacción financiera tienen una relación estadísticamente significativa con las finanzas personales. Estos resultados coinciden con las investigaciones de Avendaño et al. (2021) donde indican que la gran mayoría de encuestados tienen una percepción favorable en cuanto a temas financieros, y la importancia del desarrollo de conocimientos y habilidades para tener buenas finanzas personales. Dado esto se considera que las dimensiones del bienestar financiero son importantes para que las finanzas personales sean buenas.

Como objetivo general se planteó determinar la relación entre bienestar financiero y finanzas personales en la población económicamente activa de Trujillo - 2021, en la investigación se determinó que, si existe una correlación significativa moderada entre las variables en estudio, similar a la investigación de Villada et al.

(2018), donde concluyeron que las finanzas personales son un factor de gran importancia para el bienestar financiero de las personas, ya que les permitirá lograr metas y objetivos financieros, de igual manera, Antón y Matos (2020), indicaron que existe una relación significativa entre educación financiera y finanzas personales, lo cual significa que mientras más educación financiera tenga una persona podrá realizar mejor sus finanzas personales. Dado estos resultados se puede considerar que las adecuadas finanzas personales, orientan al bienestar financiero, es decir inclinan al cumplimiento de metas financieras y como consecuencia se origina el bienestar financiero.

## VI. CONCLUSIONES

1. Se determinó que si existe una relación positiva ( $\rho = 0.627$ ) y altamente significativa ( $p\_value < 0.05$ ) entre bienestar financiero y finanzas personales en la población económicamente activa de Trujillo - 2021, esto significa que las adecuadas finanzas personales orientan al bienestar financiero, es decir inclinan al cumplimiento de metas financieras y como consecuencia se origina el bienestar financiero.
2. Se determinó un nivel bajo de bienestar financiero con un (63%), en la población económicamente activa de Trujillo - 2021, debido a que las personas desconocen términos como inclusión financiera y consideran que el estrés no les permite un futuro bienestar financiero.
3. Se determinó un nivel bajo de finanzas personales con un (47%) y también un nivel alto del (40%) en la población económicamente activa de Trujillo - 2021, debido a que las personas no consideran importante realizar un ajuste de sus gastos, pero si están totalmente de acuerdo con llevar un control de ingresos y gastos para tener buenas finanzas personales.
4. Se determinó que las dimensiones de bienestar financiero, percepción financiera y satisfacción financiera tienen una relación positiva moderada con las finanzas personales ( $\rho = 0.697, 0.630$ ) respectivamente y altamente significativa (0.000) en la población económicamente activa de Trujillo - 2021.

## **VII. RECOMENDACIONES**

Para mejorar el nivel de bienestar financiero, las personas deben seguir poniendo en práctica los hábitos financieros y que las entidades financieras fomenten la educación e inclusión financiera que les permita aprovechar los recursos financieros que se tienen al alcance y evitar que el estrés les pueda afectar en un futuro su bienestar financiero.

Continuar fortaleciendo las finanzas personales desde las instituciones educativas a fin de generar en la población económicamente activa de Trujillo, una cultura del ahorro, incentivando a seguir poniendo en práctica este hábito, que implica realizar un ajuste de sus gastos para ahorrar más dinero que permita lograr sus metas y objetivos financieros.

## REFERENCIAS

- Apoorva. (2022). *Personal Finance*. <https://cleartax.in/g/terms/personal-finance>
- Anchiraico, E. (2020). *Las finanzas personales y su relación con el bienestar financiero*.  
[https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/9888/3/IV\\_FC\\_E\\_310\\_TI\\_Anchiraico\\_Gaspar\\_2021.pdf](https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/9888/3/IV_FC_E_310_TI_Anchiraico_Gaspar_2021.pdf)
- Anton, A., & Matos, A. (2020). Relación entre el nivel de educación financiera y las finanzas personales de los universitarios en Lima.  
[https://pirhua.udep.edu.pe/bitstream/handle/11042/5013/T\\_AE-L\\_028.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://pirhua.udep.edu.pe/bitstream/handle/11042/5013/T_AE-L_028.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Araujo, S., Lastra, N., Lucero, J., & Sandoval, D. (2019). *El papel de la Educación Financiera y su incidencia en la economía familiar*. *Revista Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores*.  
<http://www.dilemascontemporaneoseducacionpoliticayvalores.com/>
- Aripin, S., & Puteh, F. (2017). *Financial Wellness and Quality of Life among Young Employees*. *Journal of Administrative Science Special Edition: Socio-Economic Issue*. <https://jas.uitm.edu.my/>.
- Avendaño, W., Rueda, G., Velasco, B. (2021). Percepciones, conocimientos y habilidades financieras en estudiantes de educación media. *Revista Venezolana de Gerencia*.  
<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=29066223014>
- Banco Mundial. (2017). *Una estrategia de educación financiera para las distintas etapas de la vida*.  
<https://www.bancomundial.org/es/news/feature/2017/07/26/una-estrategia-de-educacion-financiera-para-las-distintas-etapas-de-la-vida>
- BCRP. (2017). *Caracterización del departamento de la Libertad*.  
<https://www.bcrp.gob.pe/docs/Sucursales/Trujillo/la-libertad-caracterizacion.pdf>
- Betancur, Y., Loaiza, V., Úsuga, Y., & Correa, D. (2019). *Determinantes del uso de herramientas financieras: Análisis desde las finanzas personales*. *Science of Human Action*. <https://doi.org/10.21501/2500-669X.3118>
- Cancela, A. (2010). *Investigación Correlacional*. <http://tesis-investigacion->

- cientifica.blogspot.com/2018/04/investigacion-correlacional.html
- Carangui, P., Garbay, J., & Valencia, B. (2017). *Personal finance: the influence of age in making financial decisions*. Revista Killkana Sociales. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/6297480.pdf>
- Duarte, L., Rosado, Y., & Basulto, J. (2014). *Comportamiento y Bienestar Financiero como factores competitivos en el personal académico de una Institución de Educación Superior*. Mercados y Negocios <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/5811246.pdf>
- Estrada, A. (2017). *Propuesta de cuestionario para medir el nivel de conocimiento sobre las finanzas personales de jóvenes universitarios*. Global Business Administration Journal. [https://revistas.urp.edu.pe/index.php/Global\\_Business/article/download/1334/1227/](https://revistas.urp.edu.pe/index.php/Global_Business/article/download/1334/1227/)
- Fazli, M., Wijekoon, R., & Abd Rahim, H. (2020). *The influence of money attitude, financial practices, self-efficacy and emotion coping on employees' financial well-being*. Management Science Letters <http://dx.doi.org/10.5267/j.msl.2019.10.007>.
- French, D., & McKillop, D. (2021). *Personal finance apps and low-income households*. Wiley Online Library. <https://onlinelibrary.wiley.com/doi/10.1002/jsc.2430>
- Fundación Universia. (2020). *Cómo hacer un presupuesto personal*. <https://www.universia.net/pe/actualidad/orientacion-academica/como-hacer-un-presupuesto-personal.html>
- Gallego, D., Bustamante, L., & Quintero, L. (2018). *La importancia de los recursos financieros personales y su relación con la inteligencia financiera: revisión documental*. Revista Virtual Universidad Católica del Norte. <https://revistavirtual.ucn.edu.co/index.php/RevistaUCN/article/view/1004>
- Garay, G. (2015). *Las Finanzas Conductuales, el Alfabetismo Financiero y su Impacto en la Toma de Decisiones Financieras, el Bienestar Económico y la Felicidad*. <https://www.redalyc.org/pdf/4259/425943146001.pdf>
- Guerrero, R., Villamizar, J., & Maestre, M. (2018). *Las finanzas personales desde la educación básica en instituciones de Pamplona*. Desarrollo Gerencial. <https://doi.org/10.17081/dege.10.2>
- Hernández et al. (2003). *Metodología de la investigación*.

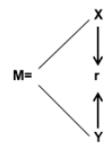
- [http://catarina.udlap.mx/u\\_dl\\_a/tales/documentos/lad/calva\\_p\\_db/capitulo3.pdf](http://catarina.udlap.mx/u_dl_a/tales/documentos/lad/calva_p_db/capitulo3.pdf)
- Hernández Sampieri, R., & Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. México: McGraw Hill.
- Hernández, Fernández y Baptista. (2014). *Metodología de la Investigación*. México.
- Huaman, E., Bravo, K., & Larrea, Y. (2019). *Bienestar financiero personal, productividad laboral, estrés financiero*.  
[https://repositorio.esan.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12640/1626/2019\\_MATP-CUS\\_16-2\\_01\\_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.esan.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12640/1626/2019_MATP-CUS_16-2_01_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- INEI. (2017). *Data del INEI para 2017. Ahora somos la cuarta economía, luego de Lima Arequipa y Cuzco*.  
[https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/289737/La\\_Libertad.xls](https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/289737/La_Libertad.xls)
- Instituto de economía y empresa. (2021). *Situación actual y perspectivas de la economía peruana y regional*.  
<http://www.iee.edu.pe/doc/Presentaciones/2021-04-28--FHB-Economia-Actual-y-Perspectivas-Resumen.pdf>
- Johan, I., Rowlingson, K., & Appleyard, L. (2020). *The Effect of Personal Finance Education on The Financial Knowledge, Attitudes and Behaviour of University Students in Indonesia*. *Journal of Family and Economic Issues*.  
<https://doi.org/10.1007/s10834-020-09721-9>
- Mejía, G. (2016). *Pérdida de productividad en el lugar de trabajo relacionada con el estrés financiero*. *Journal of Behavior, Health & Social Issues*  
<https://www.redalyc.org/pdf/2822/282255142001.pdf>
- Mungaray, A., Nidia, G., & Germán, O. (2021). *Educación financiera y su efecto en el ingreso en México*. *Problemas del desarrollo*  
<https://doi.org/10.22201/iiiec.20078951e.2021.205.69709>
- Neme, S., & Forero, S. (2018). *Símbolos, significados y prácticas asociados a las finanzas personales en estudiantes universitarios*. *Suma de Negocios*  
<http://dx.doi.org/10.14349/sumneg/2018.V9.N19.A2>
- Ortiz, E., Lobos, G., & Guevara, D. (2019). *Factores Determinantes del Bienestar Financiero y su Relación con la Calidad de Vida en una Muestra de Profesionales de Guayaquil, Ecuador*. *Información tecnológica*.  
<http://dx.doi.org/10.4067/S0718-07642019000100121>

- Riveros, R., & Eduardo, S. (2020). *Introducción a las Finanzas Personales. Una perspectiva general para los tiempos de crisis. Revista Internacional de Investigación en Ciencias Sociales*.  
<https://dx.doi.org/10.18004/riics.2020.diciembre.235>.
- Ruiz, J., & Largo, H. (2020). *Factores que inciden en la educación financiera de la población del barrio simón bolívar en el municipio de Itagui*.  
<https://dspace.tdea.edu.co/bitstream/handle/tdea/659/Educacion%20financiera.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Rus, E. (2020). *Investigación aplicada*.  
<https://economipedia.com/definiciones/investigacion-aplicada.html>
- Salumintao, M., & Cinches, M. (2019). *Personal Finance Practices of Millennial Students: An Exploratory Model*. Edición de JIRSEA.  
<https://www.researchgate.net/publication/350698468>
- Sampieri, R. (2006). *Metodología de la investigación. McGraw-Hill. Cuarta edición*.  
<https://portaprodti.wordpress.com/enfoque-cualitativo-y-cuantitativo-segun-hernandez-sampieri/>
- Tuong, V., & Duc, M. (2020). *The Correlation between Financial Literacy and Personal Saving Behavior in Vietnam. Asian Economic and Financial Review*. <https://doi.org/10.18488/journal.aefr.2020.106.590.603>
- United Healthcare. (2020). *Understanding financial well-being*.[https://www-uhc-com.translate.google/health-and-wellness/health-topics/financial-well-being?\\_x\\_tr\\_sl=en&\\_x\\_tr\\_tl=es&\\_x\\_tr\\_hl=es&\\_x\\_tr\\_pto=op,sc](https://www-uhc-com.translate.google/health-and-wellness/health-topics/financial-well-being?_x_tr_sl=en&_x_tr_tl=es&_x_tr_hl=es&_x_tr_pto=op,sc)
- Vallejo, L., & Martínez, M. (2016). *Perfil de Bienestar Financiero: Aporte hacia la mejora de una comunidad inteligente. Investigación administrativa*.  
<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=456046142006>
- Van Devender, M. (2020). *African Generation Y students' personal finance behavior and knowledge. Investment Management and Financial Innovations*.  
[http://dx.doi.org/10.21511/imfi.17\(4\).2020.13](http://dx.doi.org/10.21511/imfi.17(4).2020.13)
- Villada, F., López, J., & Nicolás, M. (2018). *Análisis de la Relación entre Rentabilidad y Riesgo en la Planeación de las Finanzas Personales. Formación universitaria*. <http://dx.doi.org/10.4067/S0718-50062018000600041>

Zarate, K., Chong, J., Ventura, E., & Mejía, D. (2021). *Encuesta de medición de capacidades financieras de Perú 2019*. Caracas: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) de Perú y CAF.  
<https://scioteca.caf.com/handle/123456789/1689>

## ANEXOS

### Anexo 01. Matriz de consistencia

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	METODOLOGÍA	POBLACIÓN
<p><b>Problema General:</b></p> <p>¿Cuál es la relación entre bienestar financiero y finanzas personales en la población económicamente activa de Trujillo - 2021?</p>	<p><b>Objetivo General:</b></p> <p>Determinar la relación entre bienestar financiero y finanzas personales en la población económicamente activa de Trujillo - 2021.</p> <p><b>Objetivos Específicos:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Determinar el nivel de bienestar financiero en la población económicamente activa de Trujillo - 2021.</li> <li>- Determinar el nivel de finanzas personales en la población económicamente activa de Trujillo - 2021.</li> <li>- Determinar la relación entre las dimensiones de bienestar financiero y finanzas personales en la población económicamente activa de Trujillo - 2021.</li> </ul>	<p><b>Hipótesis General:</b></p> <p>El bienestar financiero tiene una relación significativa con las finanzas personales de la población económicamente activa de Trujillo - 2021.</p>	<p><b>Variable 1:</b> <b>X= Bienestar financiero</b></p> <p>X<sub>1</sub>= Percepción financiera X<sub>2</sub>= Satisfacción financiera</p> <p><b>Variable 2:</b> <b>Y= Finanzas personales</b></p> <p>Y<sub>1</sub>= Presupuesto Y<sub>2</sub>= ahorro</p>	<p><b>Tipo de investigación:</b> ❖ Aplicada</p> <p><b>Enfoque:</b> ❖ Cuantitativo</p> <p><b>Alcance:</b> ❖ Descriptivo correlacional</p> <p><b>Diseño:</b> La investigación que se desarrolló presenta el diseño no experimental, transversal y correlacional</p> <div style="text-align: center; margin: 10px 0;">  </div> <p><b>Técnicas de recolección de datos.</b> ❖ Encuesta</p> <p><b>Instrumentos de recolección de datos</b> ❖ Cuestionario</p>	<p><b>Población:</b></p> <p>PEA de Trujillo, según la base de datos del INEI en el 2017 es de 379 227 habitantes (INEI, 2017)</p> <p><b>Muestra:</b></p> <p>Por lo que, para efectos de la presente investigación, se aplicó los instrumentos a un total de 384 personas que se encontraron actualmente trabajando en la ciudad de Trujillo.</p>

## Anexo 02. Matriz de operacionalización de variables

### Matriz de operacionalización de la variable bienestar financiero

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensión	Indicador	Ítems	Valor	Escala
Bienestar financiero	El bienestar financiero como la capacidad que posee una persona para poder cumplir con sus obligaciones financieras, que le permita tomar decisiones para disfrutar de la vida y sentirse seguro en el futuro financiero (Fazli et al., 2020)	En la primera variable se tomará como técnica la encuesta y como instrumento el cuestionario, con lo que se obtuvo resultados en base a la escala de Likert, lo que hizo posible sistematizar los datos a obtener de la población bajo estudio para medir el nivel de bienestar financiero en sus diversas dimensiones.	Percepción financiera	Educación financiera	Está de acuerdo que obtener una buena educación financiera permite en un futuro bienestar financiero.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Totalmente en desacuerdo (valor =1),</li> <li>- En desacuerdo (valor =2),</li> <li>- Ni de acuerdo, ni en desacuerdo (valor =3),</li> <li>- De acuerdo (valor =4),</li> <li>- Totalmente de acuerdo (valor =5).</li> </ul>	Ordinal
				Inclusión financiera	Está de acuerdo que la inclusión financiera permite en un futuro bienestar financiero.		
				Hábitos financieros	Está de acuerdo que los hábitos financieros permiten en un futuro bienestar financiero.		
			Satisfacción financiera	Libertad financiera	Está de acuerdo que la libertad financiera permite en un futuro bienestar financiero.		
				Estrés financiero	Está de acuerdo que el estrés financiero permite en un futuro bienestar financiero.		
				Cumplimiento de objetivos financieros	Está de acuerdo que el cumplimiento de objetivos financieros permite en un futuro bienestar financiero.		

*Matriz de operacionalización de la variable finanzas personales*

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensión	Indicador	Ítems	Valor	Escala
Finanzas personales	Las finanzas personales pueden provenir de diversos estamentos, sin embargo, se estructura dos elementos esenciales que permiten tomar decisiones conscientes y más coherentes en el quehacer diario, los cuales son el presupuesto y el ahorro (Guerrero et al., 2018).	En la segunda variable se tomó como la técnica encuesta y como instrumento el cuestionario, con lo que se obtuvo resultados en base a la escala de Likert, lo que hizo posible evaluar los datos a obtener de la población bajo estudio, para medir el nivel de manejo de finanzas personales en sus dimensiones propuestas	Presupuesto	Control de ingresos y gastos	Considera importante llevar un control de ingresos y gastos para unas buenas finanzas personales	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Totalmente en desacuerdo (valor =1),</li> <li>- En desacuerdo (valor =2),</li> <li>- Ni de acuerdo, ni en desacuerdo (valor =3),</li> <li>- De acuerdo (valor =4),</li> <li>- Totalmente de acuerdo (valor =5).</li> </ul>	Ordinal
				Ajuste de gastos	Considera importante realizar un ajuste de sus gastos para unas buenas finanzas personales		
				Seguimiento y revisión periódica	Considera importante realizar un seguimiento y revisión periódica de sus ingresos y gastos para unas buenas finanzas personales		
			Ahorro	Cultura de ahorro	Considera importante la cultura de ahorro para unas buenas finanzas personales		
				Porcentaje del ingreso ahorrado	Considera importante el porcentaje de su ingreso ahorrado para unas buenas finanzas personales		
				Periodicidad del ahorro	Considera importante la periodicidad del ahorro para unas buenas finanzas personales		
				Cumplimiento de metas	Considera importante el cumplimiento de metas de ahorro para unas buenas finanzas personales		

### Anexo 03: Diseño de investigación

En la actual investigación, el estudio correlacional se determinó de la manera siguiente:

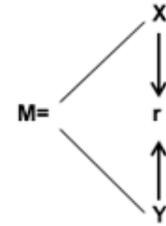
**Dónde:**

M = Muestra: PEA Trujillo

X = Variable 1: Bienestar financiero

Y = Variable 2: Finanzas personales

r = Grado de relación entre las variables de estudio.



## Anexo 04: Calculo de muestra

**Muestra:** Para hallar la muestra, se aplica la fórmula para poblaciones finitas.

### Muestreo:

➤ Muestra:

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

➤ Dónde:

- $n^o$  = Muestra
- $Z$  = Nivel de confianza
- $p$  = Probabilidad de acierto
- $q$  = Probabilidad de fracaso
- $e$  = Error muestral deseado
- $N$  = Población de estudio

➤ Dando valores:

- $Z$  = 1.96 (para una confianza del 95%)
- $p$  = 0.5
- $q$  = 0.5
- $e$  = 0.05

➤ Reemplazando valores:

$$n^o = \frac{NZ^2 (p)(q)}{(N - 1)e^2 + Z^2 (p)(q)}$$
$$n^o = \frac{260528.94 (1.96^2)(0.5)(0.5)}{(260528.94 - 1)(0.05^2) + (1.96^2)(0.5)(0.5)}$$

$$n^o = 383.77$$

## Anexo 05: Calculo de confiabilidad

Enc	ITEMS													
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
1	4	4	4	4	2	5	4	4	4	4	4	4	5	52
2	3	1	3	2	3	1	1	3	2	3	1	1	3	27
3	1	2	1	2	3	1	3	1	2	1	2	2	3	24
4	5	3	3	5	2	4	4	4	5	5	5	5	5	55
5	1	2	2	1	2	1	1	2	2	1	3	1	1	20
6	1	2	2	3	2	1	3	2	3	2	3	2	3	29
7	4	5	5	5	1	5	4	4	4	4	4	4	5	54
8	2	1	2	1	3	1	3	2	1	4	5	4	5	34
9	2	1	3	3	3	1	2	1	1	1	2	1	2	23
10	2	1	1	3	3	2	2	1	2	1	1	1	1	21
11	3	1	3	1	3	2	2	1	1	3	2	1	3	26
12	5	4	4	5	1	5	5	5	5	5	5	5	5	59
13	2	1	2	2	3	1	2	2	3	2	1	1	1	23
14	2	2	1	2	1	4	4	4	4	4	4	4	4	40
15	5	4	4	4	1	5	5	4	4	4	4	4	4	52
	2.027	1.7956	1.422	1.982	0.693	3.04	1.6	1.822	1.849	2.062	2.062	2.489	2.2222	

CORR. 0.866 0.8718 0.698 0.805 -0.77 0.922 0.889 0.906 0.84 0.889 0.806 0.926 0.8605

$\alpha$  (ALFA) =

**0.9447**

K (NUMERO DE ITEMS) =

13

$\sum v_i$  (VARIANZA DE CADA ITEM)=

25.0666667

$V_t$  (VARIANZA TOTAL) =

195.928889

$$a = \frac{k}{k-1} \left( 1 - \frac{\sum v_i}{v_t} \right)$$

$$a = ((K/(K-1)) * (1 - (EVi/Vt)))$$

RANGO	CONFIABILIDAD
0.53 a menos	Confiabilidad nula
0.54 a 0.59	Confiabilidad baja
0.60 a 0.65	Confiable
0.66 a 0.71	Muy confiable
0.72 a 0.99	Excelente confiabilidad
1	Confiabilidad perfecta

## Anexo 06: Instrumento

### FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Título de investigación: Bienestar financiero y finanzas personales en la población económicamente activa de Trujillo - 2021.

**Objetivo:** Determinar la relación entre bienestar financiero y finanzas personales en la población económicamente activa de Trujillo. **Instrucciones:** Señores ciudadanos, tengan ustedes cordiales saludos y a la vez solicitarles que respondan a las siguientes preguntas que se detallan a continuación, y a través de marcar con un aspa su respuesta, se logre conocer su opinión.

¿Usted manifiesta su voluntad de participar en la investigación y brinda su consentimiento?

Si No

¿Actualmente usted se encuentra trabajando?

Si No

¿Es usted mayor de 18 años?

Si No

PREGUNTAS (ENCUESTA)	Totalmente de acuerdo	De acuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	En desacuerdo	Totalmente en desacuerdo
1. Está de acuerdo que obtener una buena educación financiera permite en un futuro bienestar financiero.					
2. Está de acuerdo que la inclusión financiera permite en un futuro bienestar financiero.					
3. Está de acuerdo que los hábitos financieros permiten en un futuro bienestar financiero.					
4. Está de acuerdo que la libertad financiera permite en un futuro bienestar financiero.					
5. Está de acuerdo que el estrés financiero permite en un futuro bienestar financiero.					
6. Está de acuerdo que el cumplimiento de objetivos financieros permite en un futuro bienestar financiero.					
7. Considera importante llevar un control de ingresos y gastos para unas buenas finanzas personales					
8. Considera importante realizar un ajuste de sus gastos para unas buenas finanzas personales					
9. Considera importante realizar un seguimiento y revisión periódica de sus ingresos y gastos para unas buenas finanzas personales					
10. Considera importante la cultura de ahorro para unas buenas finanzas personales					
11. Considera importante el porcentaje de su ingreso ahorrado para unas buenas finanzas personales					
12. Considera importante la periodicidad del ahorro para unas buenas finanzas personales					
13. Considera importante el cumplimiento de metas de ahorro para unas buenas finanzas personales					

**¡Gracias por su colaboración!**

## Anexo 07: Validación

### VALIDACIÓN DE CONTENIDO

INSTRUCCIÓN: A continuación, se le hace llegar el instrumento de recolección de datos (Ficha de registró) que permitirá recoger la información en la presente investigación: Bienestar financiero y finanzas personales en la población económicamente activa de Trujillo- 2021. Por lo que se le solicita que tenga a bien evaluar el instrumento, haciendo, de ser caso, las sugerencias para realizar las correcciones pertinentes. Los criterios de validación de contenido son:

Criterios	Detalle	Calificación
Suficiencia	El elemento pertenece a la dimensión y basta para obtener la medición de esta	1: de acuerdo 0: en desacuerdo
Claridad	El elemento se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas	1: de acuerdo 0: en desacuerdo
Coherencia	El elemento tiene relación lógica con el indicador que está midiendo	1: de acuerdo 0: en desacuerdo
Relevancia	El elemento es esencial o importante, es decir, debe ser incluido	1: de acuerdo 0: en desacuerdo

Nota. Criterios adaptados de la propuesta de Escobar y Cuervo (2008).

### MATRIZ DE VALIDACIÓN DE FICHA DE BIENESTAR FINANCIERO Y FINANZAS PERSONALES

VARIABLE: BIENESTAR FINANCIERO

Dimensión	Indicador	PREGUNTAS (ENCUESTA)	Suficiencia	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observación
Percepción financiera	Educación financiera	Está de acuerdo que obtener una buena educación financiera permite en un futuro bienestar financiero.	1	1	1	1	✓
	Inclusión financiera	Está de acuerdo que la inclusión financiera permite en un futuro bienestar financiero.	1	1	1	1	✓
	Hábitos financieros	Está de acuerdo que los hábitos financieros permiten en un futuro bienestar financiero.	1	1	1	1	✓
Satisfacción financiera	Libertad financiera	Está de acuerdo que la libertad financiera permite en un futuro bienestar financiero.	1	1	1	1	✓
	Estrés financiero	Está de acuerdo que el estrés financiero permite en un futuro bienestar financiero.	1	1	1	1	✓
	Cumplimiento de objetivos financieros	Está de acuerdo que el cumplimiento de objetivos financieros permite en un futuro bienestar financiero.	1	1	1	1	✓

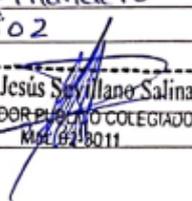
RESPUESTAS DE LA ENCUESTA	
A.	Totalmente en desacuerdo
B.	En desacuerdo
C.	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo
D.	De acuerdo
E.	Totalmente de acuerdo

VARIABLE: FINANZAS PERSONALES

Dimensión	Indicador	PREGUNTAS (ENCUESTA)	Suficiencia	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observación
Presupuesto	Control de ingresos y gastos	Considera importante llevar un control de ingresos y gastos para unas buenas finanzas personales	1	1	1	1	✓
	Ajuste de gastos	Considera importante realizar un ajuste de sus gastos para unas buenas finanzas personales	1	1	1	1	✓
	Seguimiento y revisión periódica	Considera importante realizar un seguimiento y revisión periódica de sus ingresos y gastos para unas buenas finanzas personales	1	1	1	1	✓
Ahorro	Cultura de ahorro	Considera importante la cultura de ahorro para unas buenas finanzas personales	1	1	1	1	✓
	Porcentaje del ingreso ahorrado	Considera importante el porcentaje de su ingreso ahorrado para unas buenas finanzas personales	1	1	1	1	✓
	Periodicidad del ahorro	Considera importante la periodicidad del ahorro para unas buenas finanzas personales	1	1	1	1	✓
	Cumplimiento de metas	Considera importante el cumplimiento de metas de ahorro para unas buenas finanzas personales	1	1	1	1	✓

RESPUESTAS DE LA ENCUESTA	
A.	Totalmente en desacuerdo
B.	En desacuerdo
C.	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo
D.	De acuerdo
E.	Totalmente de acuerdo

### FICHA DE VALIDACIÓN DE JUICIO DE EXPERTO

Nombre del instrumento	Encuesta
Objetivo del instrumento	Determinar la relación entre bienestar financiero y finanzas personales en la población económicamente activa de Trujillo-2021
Nombres y apellidos del experto	Jesús Sevillano Salinas
Documento de identidad	18154258
Años de experiencia en el área	15 años
Máximo Grado Académico	Contador Público
Nacionalidad	Peruana
Institución	Emp. Transp. y Serv. Caballito Tolora SAC
Cargo	Asesor Financiero
Número telefónico	966398602
Firma	 C.P.C. Jesús Sevillano Salinas CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO M.C. 0218011
Fecha	17-11-2021

## VALIDACIÓN DE CONTENIDO

**INSTRUCCIÓN:** A continuación, se le hace llegar el instrumento de recolección de datos (Ficha de registró) que permitirá recoger la información en la presente investigación: Bienestar financiero y finanzas personales en la población económicamente activa de Trujillo - 2021. Por lo que se le solicita que tenga a bien evaluar el instrumento, haciendo, de ser caso, las sugerencias para realizar las correcciones pertinentes. Los criterios de validación de contenido son:

Criterios	Detalle	Calificación
Suficiencia	El elemento pertenece a la dimensión y basta para obtener la medición de esta	1: de acuerdo 0: en desacuerdo
Claridad	El elemento se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas	1: de acuerdo 0: en desacuerdo
Coherencia	El elemento tiene relación lógica con el indicador que está midiendo	1: de acuerdo 0: en desacuerdo
Relevancia	El elemento es esencial o importante, es decir, debe ser incluido	1: de acuerdo 0: en desacuerdo

*Nota.* Criterios adaptados de la propuesta de Escobar y Cuervo (2008).

### MATRIZ DE VALIDACIÓN DE FICHA DE BIENESTAR FINANCIERO Y FINANZAS PERSONALES

VARIABLE: BIENESTAR FINANCIERO

Dimensión	Indicador	PREGUNTAS (ENCUESTA)	Suficiencia	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observación
Percepción financiera	Educación financiera	Está de acuerdo que obtener una buena educación financiera permite en un futuro bienestar financiero.	1	1	1	1	✓
	Inclusión financiera	Está de acuerdo que la inclusión financiera permite en un futuro bienestar financiero.	1	1	1	1	✓
	Hábitos financieros	Está de acuerdo que los hábitos financieros permiten en un futuro bienestar financiero.	1	1	1	1	✓
Satisfacción financiera	Libertad financiera	Está de acuerdo que la libertad financiera permite en un futuro bienestar financiero.	1	1	1	1	✓
	Estrés financiero	Está de acuerdo que el estrés financiero permite en un futuro bienestar financiero.	1	1	1	1	✓
	Cumplimiento de objetivos financieros	Está de acuerdo que el cumplimiento de objetivos financieros permite en un futuro bienestar financiero.	1	1	1	1	✓

RESPUESTAS DE LA ENCUESTA	
A.	Totalmente en desacuerdo
B.	En desacuerdo
C.	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo
D.	De acuerdo
E.	Totalmente de acuerdo

VARIABLE: FINANZAS PERSONALES

Dimensión	Indicador	PREGUNTAS (ENCUESTA)	Suficiencia	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observación
Presupuesto	Control de ingresos y gastos	Considera importante llevar un control de ingresos y gastos para unas buenas finanzas personales	1	1	1	1	✓
	Ajuste de gastos	Considera importante realizar un ajuste de sus gastos para unas buenas finanzas personales	1	1	1	1	✓
	Seguimiento y revisión periódica	Considera importante realizar un seguimiento y revisión periódica de sus ingresos y gastos para unas buenas finanzas personales	1	1	1	1	✓
Ahorro	Cultura de ahorro	Considera importante la cultura de ahorro para unas buenas finanzas personales	1	1	1	1	✓
	Porcentaje del ingreso ahorrado	Considera importante el porcentaje de su ingreso ahorrado para unas buenas finanzas personales	1	1	1	1	✓
	Periodicidad del ahorro	Considera importante la periodicidad del ahorro para unas buenas finanzas personales	1	1	1	1	✓
	Cumplimiento de metas	Considera importante el cumplimiento de metas de ahorro para unas buenas finanzas personales	1	1	1	1	✓

RESPUESTAS DE LA ENCUESTA	
A.	Totalmente en desacuerdo
B.	En desacuerdo
C.	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo
D.	De acuerdo
E.	Totalmente de acuerdo

**FICHA DE VALIDACIÓN DE JUICIO DE EXPERTO**

<b>Nombre del instrumento</b>	Encuesta
<b>Objetivo del instrumento</b>	Determinar la relación entre bienestar financiero y finanzas personales en la población económicamente activa de Trujillo-2021
<b>Nombres y apellidos del experto</b>	Blanca Lyly Guzmán Arangurí
<b>Documento de identidad</b>	18007355
<b>Años de experiencia en el área</b>	28
<b>Máximo Grado Académico</b>	Doctorado
<b>Nacionalidad</b>	Peruana
<b>Institución</b>	Universidad Nacional de Trujillo
<b>Cargo</b>	Contador
<b>Número telefónico</b>	994440110
<b>Firma</b>	
<b>Fecha</b>	14/04/2022

## VALIDACIÓN DE CONTENIDO

INSTRUCCIÓN: A continuación, se le hace llegar el instrumento de recolección de datos (Ficha de registró) que permitirá recoger la información en la presente investigación: Bienestar financiero y finanzas personales en la población económicamente activa de Trujillo - 2021. Por lo que se le solicita que tenga a bien evaluar el instrumento, haciendo, de ser caso, las sugerencias para realizar las correcciones pertinentes. Los criterios de validación de contenido son:

Criterios	Detalle	Calificación
Suficiencia	El elemento pertenece a la dimensión y basta para obtener la medición de esta	1: de acuerdo 0: en desacuerdo
Claridad	El elemento se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas	1: de acuerdo 0: en desacuerdo
Coherencia	El elemento tiene relación lógica con el indicador que está midiendo	1: de acuerdo 0: en desacuerdo
Relevancia	El elemento es esencial o importante, es decir, debe ser incluido	1: de acuerdo 0: en desacuerdo

*Nota.* Criterios adaptados de la propuesta de Escobar y Cuervo (2008).

### MATRIZ DE VALIDACIÓN DE FICHA DE BIENESTAR FINANCIERO Y FINANZAS PERSONALES

VARIABLE: BIENESTAR FINANCIERO

Dimensión	Indicador	PREGUNTAS (ENCUESTA)	Suficiencia	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observación
Percepción financiera	Educación financiera	Está de acuerdo que obtener una buena educación financiera permite en un futuro bienestar financiero.					✓
	Inclusión financiera	Está de acuerdo que la inclusión financiera permite en un futuro bienestar financiero.					✓
	Hábitos financieros	Está de acuerdo que los hábitos financieros permiten en un futuro bienestar financiero.					✓
Satisfacción financiera	Libertad financiera	Está de acuerdo que la libertad financiera permite en un futuro bienestar financiero.					✓
	Estrés financiero	Está de acuerdo que el estrés financiero permite en un futuro bienestar financiero.					✓
	Cumplimiento de objetivos financieros	Está de acuerdo que el cumplimiento de objetivos financieros permite en un futuro bienestar financiero.					✓

RESPUESTAS DE LA ENCUESTA	
A.	Totalmente en desacuerdo
B.	En desacuerdo
C.	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo
D.	De acuerdo
E.	Totalmente de acuerdo

VARIABLE: FINANZAS PERSONALES

Dimensión	Indicador	PREGUNTAS (ENCUESTA)	Suficiencia	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observación
Presupuesto	Control de ingresos y gastos	Considera importante llevar un control de ingresos y gastos para unas buenas finanzas personales	/	/	/	/	✓
	Ajuste de gastos	Considera importante realizar un ajuste de sus gastos para unas buenas finanzas personales	/	/	/	/	✓
	Seguimiento y revisión periódica	Considera importante realizar un seguimiento y revisión periódica de sus ingresos y gastos para unas buenas finanzas personales	/	/	/	/	✓
Ahorro	Cultura de ahorro	Considera importante la cultura de ahorro para unas buenas finanzas personales	/	/	/	/	✓
	Porcentaje del ingreso ahorrado	Considera importante el porcentaje de su ingreso ahorrado para unas buenas finanzas personales	/	/	/	/	✓
	Periodicidad del ahorro	Considera importante la periodicidad del ahorro para unas buenas finanzas personales	/	/	/	/	✓
	Cumplimiento de metas	Considera importante el cumplimiento de metas de ahorro para unas buenas finanzas personales	/	/	/	/	✓

RESPUESTAS DE LA ENCUESTA	
A.	Totalmente en desacuerdo
B.	En desacuerdo
C.	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo
D.	De acuerdo
E.	Totalmente de acuerdo

### FICHA DE VALIDACIÓN DE JUICIO DE EXPERTO

<b>Nombre del instrumento</b>	Encuesta
<b>Objetivo del instrumento</b>	Determinar la relación entre bienestar financiero y finanzas personales en la población económicamente activa de Trujillo-2021
<b>Nombres y apellidos del experto</b>	Johana Angélica Prado Rojas
<b>Documento de identidad</b>	18140529
<b>Años de experiencia en el área</b>	18
<b>Máximo Grado Académico</b>	Contador Público
<b>Nacionalidad</b>	Peruana
<b>Institución</b>	Corporación Esmeralda EIRL
<b>Cargo</b>	Asesor Financiero
<b>Número telefónico</b>	948839281
<b>Firma</b>	
<b>Fecha</b>	16/04/2022

## Anexo 08: Prueba de normalidad

	Kolmogorov-Smirnov <sup>a</sup>			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Bienestar financiero	,326	384	,000	,780	384	,000
Finanzas personales	,234	384	,000	,863	384	,000

a. Corrección de significación de Lilliefors

**Interpretación.** - Se realizó la prueba de normalidad donde se obtuvo un nivel de significancia de 0,000 y se utilizó el Rho de Spearman porque el valor es inferior a 0.05.