



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

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

Finanzas personales y el bienestar financiero en los comerciantes de  
la ciudad de Tacna 2023

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

Contador Público

**AUTORA:**

Nina Linares, Dayanett Massiel ([orcid.org/0009-0006-1753-2718](https://orcid.org/0009-0006-1753-2718))

**ASESOR:**

Dr. Villafuerte de la Cruz, Avelino Sebastian ([orcid.org/0000-0002-9447-8683](https://orcid.org/0000-0002-9447-8683))

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Finanzas

**LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:**

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

LIMA – PERÚ

2024

## **DEDICATORIA**

Para el regalo mas grande que Dios me dio, mi amado hijo Saúl.

La persona que fue el motivo, fuerza para luchar y salir adelante. Por él y para él, todo mi esfuerzo y dedicación.

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco los consejos, cariño, afecto y ayuda brindada por mi madre Betty y mi abuela Luciana, fueron los que me motivaron a seguir adelante con mi Investigación, gracias a Dios por bendecir siempre mi camino y por haber culminado mi meta con éxito.



**Declaratoria de Autenticidad del Asesor**

Yo, VILLAFUERTE DE LA CRUZ AVELINO SEBASTIAN, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA ATE, asesor de Tesis titulada: "FINANZAS PERSONALES Y EL BIENESTAR FINANCIERO EN LOS COMERCIANTES DE LA CIUDAD DE TACNA 2023", cuyo autor es NINA LINARES DAYANETT MASSIEL, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 13.00%, verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

He revisado dicho reporte y concluyo que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la Tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

En tal sentido, asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

LIMA, 11 de Enero del 2024

<b>Apellidos y Nombres del Asesor:</b>	<b>Firma</b>
AVELINO SEBASTIAN VILLAFUERTE DE LA CRUZ <b>DNI:</b> 25729654 <b>ORCID:</b> 0000-0002-9447-8683	Firmado electrónicamente por: AVILLAFUERTE el 17-01-2024 05:34:32

Código documento Trilce: TRI - 0730360



**Declaratoria de Originalidad del Autor**

Yo, NINA LINARES DAYANETT MASSIEL estudiante de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA ATE, declaro bajo juramento que todos los datos e información que acompañan la Tesis titulada: "FINANZAS PERSONALES Y EL BIENESTAR FINANCIERO EN LOS COMERCIANTES DE LA CIUDAD DE TACNA 2023", es de mi autoría, por lo tanto, declaro que la Tesis:

1. No ha sido plagiada ni total, ni parcialmente.
2. He mencionado todas las fuentes empleadas, identificando correctamente toda cita textual o de paráfrasis proveniente de otras fuentes.
3. No ha sido publicada, ni presentada anteriormente para la obtención de otro grado académico o título profesional.
4. Los datos presentados en los resultados no han sido falseados, ni duplicados, ni copiados.

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de la información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

<b>Nombres y Apellidos</b>	<b>Firma</b>
DAYANETT MASSIEL NINA LINARES <b>DNI:</b> 72324396 <b>ORCID:</b> 0009-0006-1753-2718	Firmado electrónicamente por: DANINALI el 11-01- 2024 00:39:28

Código documento Trilce: TRI - 0730362

## ÍNDICE DE CONTENIDOS

DEDICATORIA .....	ii
AGRADECIMIENTO.....	iii
DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD DEL ASESOR.....	iv
DECLARATORIA DE ORIGINALIDAD DEL AUTOR/ AUTORES .....	v
ÍNDICE DE CONTENIDOS .....	vi
ÍNDICE DE TABLAS .....	viii
ÍNDICE DE FIGURAS .....	ix
RESUMEN .....	x
ABSTRACT .....	xi
I. INTRODUCCIÓN.....	1
II. MARCO TEÓRICO:.....	6
III. METODOLOGÍA: .....	12
3.1 Tipo y diseño de investigación.....	12
3.1.1 Tipo de estudio .....	12
3.1.2 Diseño de investigación .....	12
3.2 Variables y Operacionalización.....	12
3.3 Población, muestra, muestreo y unidad de análisis.....	14
3.3.1 Población .....	14
3.3.2 Muestra .....	15
3.3.3 Muestreo .....	15
3.3.4 Unidad de análisis.....	16

3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos:.....	16
3.4.1 Técnicas de recolección de datos.....	16
3.4.2 Instrumentos de recolección de datos .....	16
3.5 Procedimientos .....	17
3.6 Método de análisis de datos .....	18
3.7 Aspectos éticos.....	18
IV. RESULTADOS .....	19
4.1 Análisis descriptivo.....	19
4.2 Análisis inferencial.....	23
4.2.1 Prueba para determinar la normalidad de las variables.....	23
4.3 Resultado del Objetivo General .....	24
4.4 Resultado sobre el objetivo específico uno: .....	25
4.5 Resultado sobre el objetivo específico dos:.....	26
4.6 Resultado sobre el objetivo específico tres: .....	27
4.7 Resultado sobre el objetivo específico cuatro:.....	28
V. DISCUSIÓN .....	29
VI. CONCLUSIONES.....	34
VII. RECOMENDACIONES.....	36
REFERENCIAS.....	38

## ANEXOS

## ÍNDICE DE TABLAS

<i>Tabla 1: Análisis del nivel de finanzas personas, comerciantes de la ciudad de Tacna</i>	<u>19</u>
<i>Tabla 2: Análisis del nivel de bienestar financiero, comerciantes de la Ciudad de Tacna</i>	<u>20</u>
<i>Tabla 3: Análisis tabla cruzada finanzas personales y bienestar financiero</i>	<u>21</u>
<i>Tabla 4: Análisis de la normalidad de los datos</i>	<u>23</u>
<i>Tabla 5: Relación de las finanzas personales con el bienestar financiero</i>	<u>24</u>
<i>Tabla 6: Capacidad de ahorro con el bienestar financiero</i>	<u>25</u>
<i>Tabla 7: Nivel de ingresos con el bienestar financiero</i>	<u>26</u>
<i>Tabla 8: Gestión del consumo con el bienestar financiero</i>	<u>27</u>
<i>Tabla 9: Nivel de inversión con el bienestar financiero</i>	<u>28</u>



## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: Nivel de Finanzas personales los Comerciantes.....	19
Figura 2: Nivel de bienestar financiero de los Comerciantes.....	20
Figura 3: Análisis de cruce de finanzas personales con bienestar financiero.....	22

## RESUMEN

El estudio tuvo como objetivo poder determinar cuál es la relación de las finanzas personales con el bienestar financiero en los comerciantes de la ciudad de Tacna, en lo que respecta a la metodología, fue de enfoque cuantitativo, el tipo de investigación fue aplicada, no experimental, con nivel de alcance descriptivo y de correlación, la muestra fueron 40 comerciantes, de la galería de comerciantes coronel Mendoza en Tacna, el instrumento aplicado fue el cuestionario, validado por el juicio de expertos, con opinión de aplicable y confiabilidad según el Alfa de Cron Bach de .946 y .938 de las variables, fiabilidad muy buena. Los resultados muestran que el 42.5% de los comerciantes, están en un nivel bajo sobre sus finanzas personales, el 37.5% consideran que están en un nivel bajo en lo que respecta al bienestar financiero, en la parte inferencial, el nivel de significancia fue  $=.000$ , el nivel correlacional fue de .799. Se concluye, existe relación importante de las finanzas de las personas con el bienestar de la parte financiera en los comerciantes de la ciudad de Tacna, con un nivel positivo alto, al tener los comerciantes un nivel de finanzas personales adecuadas, entonces el bienestar financiero será mejor.

**Palabras Clave:** Finanzas personales, bienestar financiero, ahorro, inversión

## ABSTRACT

The objective of the study was to determine the relationship between personal finances and financial wellbeing in the merchants of the city of Tacna, in terms of methodology, it was a quantitative approach, the type of research was applied, non-experimental, with descriptive and correlation scope level, the sample was 40 merchants, from the Coronel Mendoza merchants gallery in Tacna, the instrument applied was the questionnaire, validated by the judgment of experts, with applicable opinion and reliability according to the Cronbach's Alpha of .946 and .938 of the variables, very good reliability. The results show that 42.5% of the merchants are at a low level regarding their personal finances, 37.5% consider that they are at a low level regarding financial wellbeing, in the inferential part, the level of significance was  $=.000$ , the correlation level was  $.799$ . It is concluded that there is an important relationship between people's finances and the well-being of the financial part in the merchants of the city of Tacna, with a high positive level, when the merchants have an adequate level of personal finances, then the financial well-being will be better.

**Keywords:** personal finances, financial wellbeing, savings, investment.

## I. INTRODUCCIÓN

Un tema que atañe a toda persona y por lo tanto a una sociedad, un país, es la forma de cómo se percibe la educación financiera, pues de ello depende el bienestar económico personal y social, además que permite poder cumplir con sus objetivos y sus metas en el entorno personal y familiar, por lo que los países de todo el mundo lo toman como una prioridad, por ejemplo, como es el caso de la OCDE, que es un organismo de cooperación y de desarrollo en lo económico, como también para el Banco Mundial, también para el Banco Interamericano de Desarrollo (BID), entre otros organismos internacionales, que son los que están tomando la iniciativa para poder fortalecer el tema de las finanzas personales, la cultura financiera, por medio de publicaciones, foros, estudios, sobre estos temas, puesto que esto ayudaría a mejorar el bienestar de una sociedad y de una nación, sabiendo que la realidad es muy precaria y en muchos casos de un desconocimiento total de la importancia de las finanzas personales. (Marshall, 2011)

Por otra parte, el tema de la educación financiera se percibe en el mundo como parte fundamental para poder reducir el tema de la exclusión social, el mejoramiento del sistema financiero, por otra parte, el desconocimiento de temas financieros por parte de las personas, las familias, lo que trae consecuencias significativas, puesto que en todo momento se toman decisiones de índole financiero, como pueden ser las compras de productos y servicios, el consumo permanente de gasto no necesarios, el ahorro de manera recurrente, los pagos por los créditos obtenidos, las inversiones, entre otros, lo que trae consigo una situación difícil y de problemas mayores cuando se tienen bajos ingresos y obligaciones financieras impagables, de alguna manera perjudica, no solo el bienestar económico, sino también el bienestar emocional de la persona, las familias, la sociedad. (Raccanello & Herrera Guzman, 2014) Además, según la Asociación de Bancos de

México (ABM), el tema de las finanzas personales está teniendo importancia cada vez más, puesto que cada vez hay más productos financieros nuevos, la economía actual se va diversificando, la inclusión financiera, las nuevas tecnologías, etc. (Rivera Ochoa & Benal Dominguez, 2018) Por otra parte, existen modelos informáticos que ayudan a poder manejar las finanzas personales, lo que podría ser de mucha ayuda para poder organizar mejor las finanzas en las familias y así tener menor problema tanto en el corto, en el mediano y el largo plazo (Maya Fernandez, Valencia Rodriguez, & Garjales, 2015).

En el contexto nacional, un estudio realizado en el sur del Perú, muestra que la pandemia agudizó mucho más el tema de las finanzas personales y familiares, sin embargo, considerando las zonas alto andinas del Perú, en la parte rural, pues el desconocimiento es mucho mayor, donde el uso de productos financieros es casi nulo, pues la economía en el que los habitantes de la zona rural, se basa principalmente de la agricultura y ganadería, de los productos que ellos mismos generan, donde la compra y venta no son muy relevantes, más bien el intercambio, considerando esta situación, se muestra la desigualdad sobre las finanzas personales, no existe una inclusión financiera en estos lugares, por otra parte, los gastos más recurrentes en este contexto se da por temas de salud y educación, mucho más cuando se dio el confinamiento y el costo de conectividad era algo no contemplado dentro de sus gastos, por otra parte no hay cultura del ahorro, por lo que es necesario que se pueda culturizar financieramente a los sectores más vulnerables para poder hacer frente a las dificultades. (Roque Carlos, Birundi Quispe, Lima Cuyo, Villafuerte Alcantara, & Sanchez Garces, 2022) Por otra parte, en Chile se están aplicando estrategias para incrementar el índice de inclusión financiera, proponiendo al crédito como una práctica social y educando a los deudores, para que el crédito sea una oportunidad no un problema (Maramnio Tapia, 2021).

Por otra parte, la inclusión financiera en el Perú, está tomando mucha relevancia, por medio de organismos del estado y no gubernamentales, por lo que buscan la mejora de las familias a través del conocimiento de las finanzas, por medio de la inclusión a los servicios financieros, como lo manifiesta el Decreto Supremo N° 255-2019-EF, 2019, p.12, lo que demuestra la intención de tener mayor acceso a los productos financieros, que se creen mecanismo de forma integral para poder lograr dicho objetivo, que incluyen la mejora de la infraestructura, una capacitación en cultura financiera, la articulación del estado con la parte privada, el uso de tecnología, para ello es necesario la participación de organismos que contribuyan al logro de dichos objetivos, como es el caso de las Fintech, pues estos crean la plataforma y el sistema de comunicación entre la entidad financiera y el cliente. Finalmente, las Fintech consideran un avance del 88% de la inclusión financiera, también la reducción en los costos y las comisiones con el 70% de participación. (Salas Quenta, Miranda López, Saldaña Pacheco, & Diaz Nishizaka, 2022)

Por otra parte, en el contexto local, se tiene que Tacna es una ciudad, que de alguna manera une dos culturas, puesto que mucho del comercio se da con las personas del país vecino, Chile, donde acuden con frecuencia a realizar consumos de productos y servicios peruanos, sin embargo, las finanzas de las personas, no está muy bien llevada, puesto que en conversación con un grupo de negociantes, no tienen ahorros, los préstamos que se realizan, son de fuentes informales, no consideran a la inversión como un objetivo para el mediano y largo plazo, por lo que esto origina que su bienestar financiero es inestable y no hay un crecimiento de su economía, por todo ello se considera relevante realizar el estudio sobre finanzas personales y como este tiene que ver con el bienestar financiero de los comerciantes en Tacna.

Por lo descrito en la realidad problemática sobre las variables en estudio se consideró en la parte general del problema: ¿Cuál es la

relación que tiene las finanzas personales y el bienestar financiero en los comerciantes de la ciudad de Tacna, 2023? Además, es lo que respecta a los problemas específicos, estos son:

(a) ¿Cómo se relaciona el ahorro con el bienestar financiero en los comerciantes de la ciudad de Tacna, 2023?; (b) ¿Cómo se relaciona el ingreso con el bienestar financiero en los comerciantes de la ciudad de Tacna, 2023?; (c) ¿Cómo se relaciona la gestión del consumo con el bienestar financiero en los comerciantes de la ciudad de Tacna, 2023?; (d) ¿Cómo se relaciona la inversión con el bienestar financiero en los comerciantes de la ciudad de Tacna, 2023?

El estudio tiene como justificación social, puesto que está orientado a mejorar la calidad de vida de las individuos, familias, ya que al conocer cómo se manejan las finanzas personales y cómo afectan el bienestar de las personas, la información ayudará a que se mejoren los hábitos para tener un mejor bienestar financiero, también se justifica por la parte práctica, ya que, está orientado a mostrar información importante para que se tome en cuenta para la mejorar las finanzas de las personas, además se justifica teóricamente, puesto que el estudio utilizó base teórica relevante para comprender mejor el estudio, además que se está realizando el estudio en un contexto y periodo en el que se tendrá nuevo conocimiento sobre las finanzas personales y como este tiene que ver con el bienestar de las personas comerciantes de la ciudad de Tacna, finalmente, se justifica de la parte metodológica, ya que usa el instrumento cuestionario para poder recoger la data, fue adaptado a la realidad en el que se desarrolló la investigación.

De los problemas planteados, se consideraron los objetivos siguientes en la investigación, en la parte general: Determinar la relación de las finanzas personales con el bienestar financiero en los comerciantes de la ciudad de Tacna, 2023. De lo específico: (a) Determinar la relación del ahorro con el bienestar financiero en los comerciantes de la ciudad de Tacna, 2023. (b) Determinar cuál es

la relación de los con el bienestar financiero en los comerciantes de la ciudad de Tacna, 2023. (c) Determinar la relación de la gestión del consumo con el bienestar financiero en los comerciantes de la ciudad de Tacna, 2023. (d) Determinar la relación de la inversión con el bienestar financiero en los comerciantes de la ciudad de Tacna, 2023.

Para las hipótesis se tomaron en cuenta las siguientes, en la parte general: Existe relación importante de las finanzas personales con el bienestar financiero, en los comerciantes de la ciudad de Tacna, 2023. También, se consideraron la parte específica: (a) Existe relación importante del ahorro con el bienestar financiero, en los comerciantes de la ciudad de Tacna, 2023. (b) Existe relación importante de los ingresos con el bienestar financiero, en los comerciantes de la ciudad de Tacna, 2023. (c) Existe relación importante de la gestión del consumo con el bienestar financiero, en los comerciantes de la ciudad de Tacna, 2023. (d) Existe relación importante de la gestión de inversión con las finanzas personales, en los comerciantes de la ciudad de Tacna, 2023.



## II. **MARCO TEÓRICO:**

En este capítulo se consideraron los estudios previos referentes a las variables: finanzas personales y bienestar financiero, teniendo en consideración la realidad de otros países y el ámbito nacional, considerando aspectos relevantes de cada estudio, como también las bases teóricas de los mismos.

Del contexto internacional, en Colombia, según (Nene Chaves & Forero Molina, 2018) nos comenta que en el estudio que realizaron sobre prácticas respecto a finanzas personales, caso de estudiantes universitarios. En referencia a la metodología, fue cualitativa desde el enfoque, el tipo de muestreo fue teórico, de 25 estudiantes, siendo estos de 18 a 24 años, de universidades privadas y públicas. Resultados: la mayoría de los estudiantes jóvenes indagan más sobre experiencias dentro del corto plazo para mejorar sus finanzas, en el que toman preocupación del ahorro, como también del endeudamiento en exceso. Se llega a concluir, que es necesario tener un nuevo enfoque de educación sobre las finanzas personales, debido a que las nuevas generaciones cuentan con nuevas herramientas, un aspecto importante dentro de los jóvenes encuestados es el ahorro, es decir, lo consideran bueno y necesario, pero el nivel de ingresos o poder adquisitivo de ellos por el momento no les permite tener un ahorro significativo.

Por otra parte, (Villada, Lopez Lezama, & Muñoz Galeano, 2017) nos comenta que en el artículo que desarrollaron sobre el papel que tiene la educación financiera sobre la formación de profesionales en ingeniería, estudio de revisión, de tipo experimental, donde se compararon siete semestres antes y después, donde se aplicaron estrategias para

desarrollar mejor el aprendizaje sobre finanzas personales, lo resultados muestran un mejora en la percepción de la educación financiera, puesto que es se considera muy importante en el medio actual, puesto que los productos en la actualidad son cada vez diversos y se hace necesario conocerlos, puesto que esto mejora la calidad de vida de las persona y contribuye con el desarrollo del estado, ya que una muestra de ello es que en las últimas crisis económicas mundiales, fueron afectados las personas, por desconocimiento de ciertos productos financieros. Se concluye que la educación financiera es muy significativa para la formación profesionales en el área de ingeniería, puesto que son los que tienen que administrar aspectos como la pensión, el seguro, gastos como la educación, salud, donde los mercados financieros tiene productos diversos y tienen que ser analizados para obtener el más adecuado, el que genere mayor rendimiento y menos riesgo.

De acuerdo con el estudio realizado en Colombia por (López Lezama, Muñoz Galeano, & Villada, 2018). Artículo referente al rendimiento económico y riesgo sobre el planeamiento de las finanzas personales, estudio cuantitativo como enfoque, donde la muestra determinante fue 97 estudiantes, diseño experimental, se trabajó con 4 semestres consecutivos de los años 2016 y 2017, con se aplicaron temas relacionados a las finanzas personales y sobre todo al riesgo de realizar inversiones. Como resultados del estudio se muestra que al término de la asignatura, un 70% de quienes fueron parte del estudio lograron llegar a la meta que se estableció, por otra parte en la totalidad encuentran experiencias sobre el éxito o fracaso sobre la inversión, también se nota el cambio de actitud sobre cómo manejar mejor las finanzas, puesto que, se muestra que el incremento fue muy significativo sobre los estudiantes sobre la probabilidad de tener una seguridad financiera, donde se tuvo al

inicio 25%, paso al término del estudio a 76%. Se concluye que la educación financiera es efectiva en la mejora para reducir el riesgo y mejorar la inversión personal.

En el contexto nacional, se tiene como estudios relacionados a (Anchiraico Gaspar, 2021) en el estudio que realizó, referente a las finanzas personales y como este tiene una relación sobre el bienestar financiero en las personas adultas, en un distrito de Huancayo-Junín, 2020. Estudio realizado a personas de 30-34 años, sobre el enfoque, este fue cuantitativo, aplicada, descriptivo-correlacional, diseño donde no se alteró las variables, transeccional en el periodo, la encuesta fue la técnica que se aplicó para poder recoger la información, el cuestionario como instrumento, con una calidad aceptable por expertos, 193 adultos como muestra, el estadístico aplicado para la determinación de la inferencia fue Tau-b de Kendall. Los resultados muestran una relación muy baja, por lo que se llega a concluir que las finanzas personales con sus respectivas dimensiones no tienen relación de forma significativa con el bienestar financiero de los adultos, por lo que se debe considerar realizar otros estudios para ver qué otros aspectos se consideran importante para la mejora del bienestar en el aspecto de las finanzas.

Por otra parte, (Ramos Changanaqui & Servan Tafur, 2021) nos comenta que en su estudio que desarrollaron sobre las finanzas personales en clientes de una entidad financiera como se relaciona con la educación financiera, Lima - 2021. Del aspecto metodológico, el estudio fue de tipo básico, sobre el nivel, descriptivo y de correlación, cuantitativo, diseño de no experimento, con 136 clientes de los bancos como muestra, el cuestionario, fue el instrumento utilizado en el recojo de los datos para el estudio, el mismo que fue validado, con condición aplicable y la confiabilidad 0.853 y 0.847, de acuerdo con el Alfa

de Cron Bach, para las variables, respectivamente, donde se determinó como resultado del estudio que el p valor entre las variables estudiadas fue de 0.000 y el nivel de correlación de 0.910, por lo que se concluye que las finanzas personales y la educación financiera si tienen una relación muy estrecha, con el nivel de correlación directa muy alta, por lo que al mejorar o tener una educación financiera, esta va a afectar de manera directa a las finanzas de la persona, mejor ahorro, inversión, entre otros.

De acuerdo con (Vargas Garcia, 2021) sobre el estudio realizado al respecto de la inclusión financiera en Perú y los países de Latinoamérica, estudio de revisión como metodología, considerando la búsqueda de información en las bases de datos importantes de los últimos años, donde se prioriza el aspecto de la inclusión de persona generalmente excluidas para el sistema financiero por aspectos diversos. Los resultados muestran que los gobiernos realizaron esfuerzos importantes para poder disminuir el efecto económico sobre las personas, familias, en la crisis por la pandemia, por medio de ayuda social y también por programas económicos utilizando el sistema financiero para ello, sin embargo, en general, no son suficientes para poder mejorar el bienestar financiero de las personas, puesto que es necesario mejorar el ingreso de las personas, su nivel de ahorro para poder llegar a un nivel de bienestar financiero aceptable, por lo que se concluye que se debe considerar una mayor focalización sobre las finanzas personales en general a la sociedad, a todo nivel, para poder mejorar el bienestar financiero de las personas y familias.

En lo que respecta a las bases teóricas, en este caso de las finanzas personales, esta consiste en el estudio y uso de herramientas financieras por parte de la persona, del individuo

que toma decisiones financieras de manera permanente, además, se consideran el aplicar los principios financieros, en la administración de los recursos personales y de familia, dicho de otra manera, se considera a la administración de todos los ingresos, egresos y patrimonio del individuo. Es la relación que la persona tiene con el dinero, el conjunto de decisiones financieras, con el objetivo de mejorar la situación económica personal y familiar en el mediano y largo plazo. (Becker & Riveros Cardozo, 2020)

Sobre el ahorro, se considera al hábito que se tiene de poder separar de los ingresos que se percibe y que no se usa en el consumo o gastos ordinarios, por lo que tiende a tener una mejor calidad de vida de las personas y que va más allá de solamente la educación en finanzas (Vázquez Parra, Montalvo Corzo, Amézquita Zamora, & Arredondo Trapero, 2017). El ingreso, es lo que se percibe por algún tipo de trabajo o venta de productos o servicios, estos pueden ser en efectivo o por cobrar, son los recursos que el estado recauda para poder distribuirlo de acuerdo al presupuesto público (Vuskovic, 2020). Sobre el consumo, es el acto de poder consumir o realizar un gasto por medio de la adquisición de bienes y/o servicios, como puede ser los básicos, como agua, energía, salud, o de bienestar o diversos, viajes, compras, entre otros, es decir se cubren las necesidades primarias y las secundarias (Vargas Bianchi, 2019). En lo que respecta a la inversión, es el dinero o recurso con el que se cuenta para poder realizar un proyecto y ponerlo en marcha, este se considera como una decisión de inversión, donde se busca tener un beneficio económico al término de un periodo. (Gaytán Cortés, 2020)

Referente a al bienestar financiero, Se considera a la imagen del nivel de educación en finanzas de las personas, que guarda

relación estrecha con el crecimiento de la economía y la mejora de la calidad de vida, que permite satisfacer sus necesidades y logros personales, por otra parte es también el resultado de los conocimientos financieros para poder tomar decisiones más acertadas desde el punto de vista financiero, también se considera un indicador que puede medir lo bien que puede estar una persona, se considera también el riesgo de cumplir con sus compromisos. (Vallejo Trujillo & Martínez Rangel, 2016)

En lo que respecta a satisfacción financiera, es considerado como un indicador clave del bienestar financiero, lo que está relacionado directamente con los ingresos, puesto que se cuenta con los recursos necesarios, suficientes para poder cubrir sus necesidades básicas y secundarias (Ortiz, Lobos, & Guevara, 2019). Sobre el comportamiento financiero, se considera a la irracionalidad al tomar decisiones financieras, en el que convergen las aptitudes, habilidades, condiciones, entre otros elementos que se desarrollan y contribuyen en el buen uso de los recursos de forma normal (Rivas Aceves & Dávila Aragon, 2020). Finalmente, sobre la percepción financiera, son las que ayudan a determinar las posturas, actitudes, conductas de las personas en torno a temas financieros, lo que permite a los individuos mejorar el bienestar financiero. (Avendaño, Rueda, & Velasco, 2021)

### III. **METODOLOGÍA:**

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

##### **3.1.1 Tipo de estudio:**

El tipo de investigación, el cual permitió el desarrollo del estudio fue el aplicado, puesto que los resultados formaron parte de la información que ayudará a las personas a mejorar sus finanzas, es decir que contribuye a la solución de problemas (Hernández Sampieri & Mendoza Torres). Por otra parte, la teoría existente, sobre las variables y sobre sus dimensiones permiten tener una mayor claridad al momento de entender el contexto del mismo. (Salatino, 2019)

##### **3.1.2 Diseño de investigación:**

El diseño al cual hace referencia el estudio es el no experimental, puesto que, para poder llegar a los resultados, conforme a los objetivos que se plantearon, no fue necesario la intervención de las variables (Ñaupas Paitán, Valdivia Dueñas, Palacios Vilela, & Romero Delgado, 2018). Por otra parte, se considera transversal, puesto que, al realizar el desarrollo del estudio, los datos necesarios para el estudio, fueron recolectados en un momento dado. (García Ferrer, 2017)

#### **3.2 Variables y Operacionalización:**

##### **Variable 1: Gestión de inventarios**

##### **Definición conceptual**

Consiste en el estudio y uso de herramientas financieras por parte de la persona, del individuo que toma decisiones financieras de manera permanente, además, se consideran

el aplicar los principios financieros, en la administración de los recursos personales y de familia, dicho de otra manera, se considera a la administración de todos los ingresos, egresos y patrimonio del individuo. Es la relación que la persona tiene con el dinero, el conjunto de decisiones financieras, con el objetivo de mejorar la situación económica personal y familiar en el mediano y largo plazo. (Becker & Riveros Cardozo, 2020)

### **Definición operacional**

Para poder analizar la variable con sus respectivas dimensiones, como son: consumo, ingreso, inversión y ahorro, se aplicó el cuestionario como instrumento en el recojo de la data, para poder procesarla y obtener los resultados, con lo que se llega a concluir y recomendar al grupo de interés de la investigación.

### **Indicadores**

Los indicadores que corresponden son: el ahorrar, el hábito para el ahorro, el motivo por el que se ahorra, el nivel de los ingresos, la escala del aspecto socio-económico, la frecuencia sobre el consumo, las preferencias del consumo, las decisiones de inversión y el motivo por el que se invierte.

**Escala:** Ordinal

## **Variable 2: Bienestar financiero**

### **Definición conceptual**

Se considera a la imagen del nivel de educación en finanzas de las personas, que tiene una relación con el crecimiento de la economía y la mejora de la calidad de vida, que permite satisfacer sus necesidades y logros



personales, por otra parte es también el resultado de los conocimientos financieros para poder tomar decisiones más acertadas desde el punto de vista financiero, también se considera un indicador que puede medir lo bien que puede estar una persona, se considera también el riesgo de cumplir con sus compromisos. (Vallejo Trujillo & Martínez Rangel, 2016)

### **Definición operacional**

En el análisis de la variable bienestar financiero y sus dimensiones, satisfacción financiera, el comportamiento sobre las finanzas y percepción financiera, se aplicó el cuestionario como instrumento en el recojo de la data, para poder procesarla y obtener los resultados, con lo que se llega a concluir y recomendar al grupo de interés de la investigación.

### **Indicadores**

Los indicadores que corresponden son: la presión financiera, los problemas del empleo, la gestión sobre las finanzas, la gestión del crédito, el conocimiento financiero y la actitud financiera.

**Escala:** Ordinal

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

### **3.3.1 Población**

Está conformada por 324 comerciantes, de acuerdo con la información de la asociación de la galería de comerciantes coronel Mendoza en Tacna. Se entiende que la población es el conjunto universal, el finito, donde sus elementos cuentan con características comunes, donde el investigador

toma en cuenta para las conclusiones del estudio, por otra parte, está limitada de acuerdo con el objetivo que tiene el estudio. (Leydesdorff, Ràfols, & Milojevic, 2020)

- **Criterios de inclusión:**

Se considera para el estudio a los comerciantes que pertenecen a la galería coronel Mendoza, el mismo que tiene al menos un año que esté en funcionamiento.

- **Criterios de exclusión:**

Se considera para el estudio a los comerciantes que no pertenecen a la galería coronel Mendoza, como también, no tiene más de un año que esté en funcionamiento.

### **3.3.2 Muestra:**

Son 40 comerciantes, de la galería de comerciantes coronel Mendoza en Tacna. Se entiende que la muestra es el subconjunto, que es parte de la población, del total de elementos, tiene como principal característica que se tiene que tener acceso, para poder aplicar el instrumento definido por el o los investigadores, con características comunes entre sí. (López Romo, 2018)

### **3.3.3 Muestreo:**

Este estudio consideró el muestreo tipo no probabilístico, puesto que muchos de los que son parte de la población, no tienen la confianza para poder acceder a la aplicación del instrumento. Este tipo de muestreo, se caracteriza por que no es necesario el cálculo matemático, más bien, se utiliza el criterio de los que realizan la investigación, por tener algún tipo de limitación al querer realizar el estudio. (Maravelakis, 2019)

### **3.3.4 Unidad de análisis:**

Fueron los comerciantes del centro comercial a los que el estudio toma en cuenta como unidad para su análisis, puesto que es a quienes se van a referir al momento de concluir con el estudio, sobre la unidad de análisis, se puede decir que son los elementos esenciales del cual se ha a hacer referencia, del que se van a realizar las mediciones, el que va a considerarse como objeto o sujeto de estudio. (Sanchez Carlessi, Reyes Romero, & Mejía Sáenz, 2018)

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

### **3.4.1 Técnicas de recolección de datos**

El estudio considera apropiado resolver el estudio por medio de la encuesta, esta técnica se considera a la forma como el que realiza la investigación va a llegar a recoger los datos para poder procesarlos y resolver el problema de estudio. (Arias Gonzales, 2020). Por otra parte, la encuesta es una forma de recoger la data para un estudio por medio de un conjunto de preguntas, realizada a los que forman parte del objeto de estudio, una apropiada cuánto se tiene un número considerable de muestra. (Tarziu, 2016)

### **3.4.2 Instrumentos de recolección de datos**

En el estudio, según el uso de la técnica apropiada, que en este caso es la encuesta, pues corresponde el cuestionario como el instrumento, este consiste en un conjunto de preguntas, ítems, de manera positiva, que se desprenden de las variables e indicadores, puesto que apuntan a describir, resolver o cuantificar, conforme a los objetivos que tiene el estudio. (Bedoya Laguna, 2017)

### **Validez**

Se realizó por medio expertos, que fueron tres, los que dieron como dictamen de ser aplicables los instrumentos (Anexo 4). La validez, es importante, pues crea la certeza que se va a conseguir lo que se busca por medio de los instrumentos, ya que se evaluó su coherencia, pertinencia y relevancia. (Piza, Segredo Santamaria, Juarez Hernandez, & Tobón, 2018)

### **Confiabilidad**

El análisis de fiabilidad se realizó con el Alfa de Cron Bach, del que se obtuvo un valor de .964 y .938 para cada una de las variables, que en total fueron 20 ítems, el mismo que se considera un nivel de excelente (Anexo 5). Lo que indica que al aplicar el instrumento a los que forman parte de la muestra, el resultado que se obtiene si se tomara en otro momento, vendría a ser semejante. (Reiter, 2013)

## **3.5 Procedimientos**

Se inicia el presente estudio, con la identificación del problema, de los que se desprenden las variables a estudiar, para poder resolver o contribuir en la solución de los mismos, posterior a ello, se identificó el contexto de desarrollo, el lugar físico para poder desarrollar los instrumentos, de los que se desprenden los resultados del estudio, con los que se llega a resolver el problema, para poder emitir las conclusiones según se presentan los objetivos del estudio.

### **3.6 Método de análisis de datos**

El estudio realiza el método descriptivo analítico, puesto que se va a encargar de poder encontrar cuales son las características de las variables, en el estado en el que se encuentran, como también el analizar la relación existente entre las variables, por lo que se aplicó el estadístico para determinar la relación de acuerdo con la prueba de normalidad de los datos, donde se determinó por medio de la prueba de hipótesis la significancia de la asociación y el nivel de correlación existente entre las variables y dimensiones del estudio.

### **3.7 Aspectos éticos**

La investigación se realizó de acuerdo con las normas establecidas por la universidad respecto a la forma y aspectos éticos, por lo que se toma en cuenta el principio de autonomía, respetando la participación voluntaria por parte de los encuestados, con lo que se considera el consentimiento informado en el instrumento, también se toma en cuenta el principio de la no maleficencia, puesto que no se afecta la integridad de los participantes, sea física o emocionalmente, por lo que, las preguntas se tienen en cuenta que no afecte la susceptibilidad de los participantes, por otra parte, se considera el principio de justicia, puesto que el estudio solo tiene el fin académico, no hay ningún tipo de lucro económico, además se considera el respeto a la propiedad intelectual, puesto que se cita a los autores de los textos en el que forman parte del estudio, como soporte teórico.

## IV. RESULTADOS

### 4.1 Análisis descriptivo

Toma en consideración el análisis de las variables en su nivel de logro, lo que permite observar lo alcanzado y lo que tiene por lograr, para las finanzas personales y también para el bienestar financiero, además del cruce entre ellos.

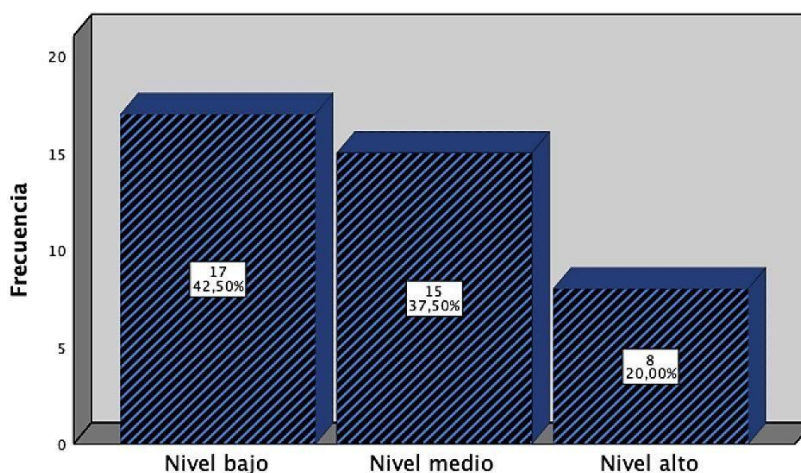
**Tabla 1:**

Análisis del nivel de finanzas personas, comerciantes de la ciudad de Tacna

	Frec.	Porcent.	Porcent. válido	Porcent. acumulado
Nivel_bajo_	17	42,5	42,5	42,5
Nivel_medio_	15	37,5	37,5	80,0
Nivel_alto_	8	20,0	20,0	100,0
Total	40	100,0	100,0	

**Figura 1:**

Nivel de Finanzas personales los Comerciantes



### Interpretación

Se tiene que, el 42.5% de los comerciantes, están en un nivel bajo sobre sus finanzas personales, el 37.5% está en un nivel medio y solo el 20.0% percibe que está dentro del nivel alto, es decir, el 80% no está en un nivel óptimo en lo que respecta a las finanzas personales, por lo que no tiene un sistema de ahorro, su nivel de ingreso no es bueno, bajo control sobre el consumo y no invierte.

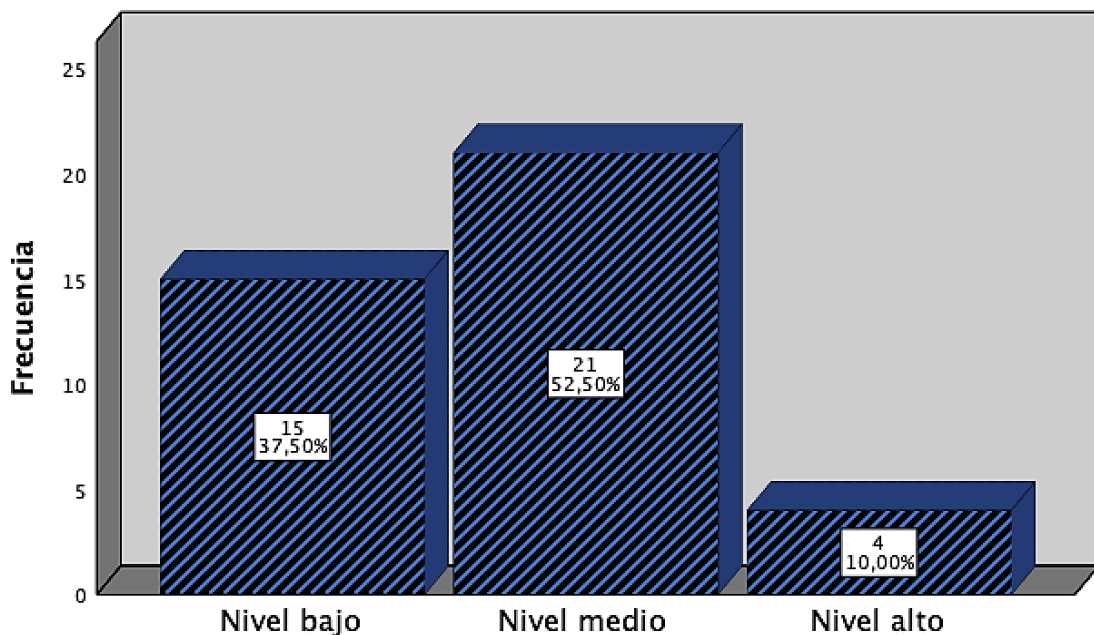
**Tabla 2:**

Análisis del nivel de bienestar financiero, comerciantes de la Ciudad de Tacna

	Frec.	Porcent.	Porcent. válido	Porcent. acumulado
Nivel_bajo_	15	37,5	37,5	37,5
Nivel_medio_	21	52,5	52,5	90,0
Nivel_alto_	4	10,0	10,0	100,0
Total	40	100,0	100,0	

**Figura 2:**

Nivel de bienestar financiero de los Comerciantes



### Interpretación

De los resultados obtenidos, conforme se aprecia en la tabla, se tiene que el 37.5% de los comerciantes que conforman la muestra determinada, consideran que están en un nivel bajo en lo que respecta al bienestar financiero, también, el 52.5% percibe que se encuentra en un nivel medio sobre el bienestar financiero y solamente el 10% considera tener un nivel alto, es decir que el 90.0% de los comerciantes no tiene un nivel óptimo respecto al bienestar financiero, es decir que no se tiene un buena satisfacción financiera, su comportamiento financiero no es el adecuado y la percepción financiera, como el conocimiento y la actitud financiera no son los más adecuados, por lo que se debe de mejora en ese aspecto.

**Tabla 3:**

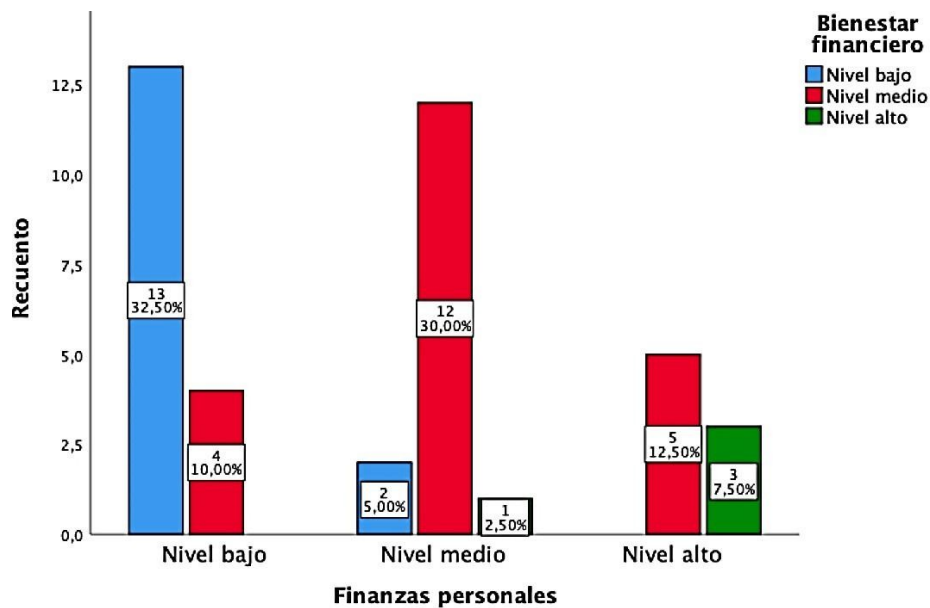
Análisis tabla cruzada finanzas personales y bienestar financiero

		Bienestar financiero			Total	
		Nivel bajo	Nivel medio	Nivel alto		
Finanzas personales	Nivel bajo	Recuento_	13	4	0	17
		%_total	32,5%	10,0%	0,0%	42,5%
	Nivel medio	Recuento_	2	12	1	15
		%_total	5,0%	30,0%	2,5%	37,5%
	Nivel alto	Recuento_	0	5	3	8
		%_total	0,0%	12,5%	7,5%	20,0%
Total	Recuento_	15	21	4	40	
	%_total	37,5%	52,5%	10,0%	100,0%	



**Figura 3:**

Análisis de cruce de finanzas personales con bienestar financiero



### Interpretación

De los resultados que muestra la tabla y figura, se tiene que el 32.5% de los comerciantes que formaron parte del estudio, perciben tener un nivel bajo respecto a las finanzas de las personas y el bienestar del punto de vista financiero al mismo tiempo, como también el 30.0% consideran que su nivel de finanzas personales y su bienestar financiero es medio al mismo tiempo, por lo que se considera que se tiene una relación importante entre ellos, quiere decir que si se mejora las finanzas en las personas su bienestar financiero también mejorará.

## 4.2 Análisis inferencial

### 4.2.1 Prueba para determinar la normalidad de las variables

**Tabla 4:**

Análisis de la normalidad de los datos

	Kolmogorov-Smirnova			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Finanzas personales	,157	40	,015	,909	40	,004
Bienestar financiero	,147	40	,029	,947	40	,059

#### Interpretación

De la tabla, la significancia de las finanzas personales es de .004 y menor al .05, mientras que para el bienestar financiero es de .059, de acuerdo a Shapiro, por ser la muestra menor a 50, por lo que se considera que los datos no tienen una distribución normal, por lo que el Rho de Spearman es el que determina la prueba la prueba de hipótesis del estudio.

### 4.3 Resultado del Objetivo General

#### Relación de las finanzas personales y el bienestar financiero en los comerciantes de la ciudad de Tacna, 2023.

**Tabla 5:**

Relación de las finanzas personales con el bienestar financiero

			Finanzas personales	Bienestar financiero
Rho de Spearman	Finanzas personales	Coefic_ de correl_ Sig.(bilat_) N	1,000 . 40	,799** ,000 40
	Bienestar financiero	Coefic_ de correl_ Sig.(bilat_) N	,799** ,000 40	1,000 . 40

#### Interpretación

De lo observado en la tabla, se tiene que el P. valor es de .000, al ser este menor que el 5%, se acepta la hipótesis que corresponde al estudio, existe relación importante de las finanzas de las personas y el bienestar financiero en los comerciantes de la ciudad de Tacna, también, se tiene que el nivel correlacional es de .799, nivel positivo alto, por tanto, al tener los comerciantes un nivel de finanzas personales adecuadas, con la cultura del ahorro, mejoras en los ingresos, control adecuado sobre el consumo y una propensión a la inversión, entonces el bienestar financiero será mejor, su satisfacción, comportamiento y percepción financiera serán mejores.

#### 4.4 Resultado sobre el objetivo específico uno:

### Relación de la capacidad de ahorro con el bienestar financiero en los comerciantes de la ciudad de Tacna, 2023

**Tabla 6:**

Capacidad de ahorro con el bienestar financiero

			Capacidad de ahorro	Bienestar financiero
Rho de Spearman	Capacidad de ahorro	Coefic_ de correl_ Sig.(bilat_)	1,000	,710**
		N	40	40
	Bienestar financiero	Coefic_ de correl_ Sig.(bilat_)	,710**	1,000
		N	40	40

#### Interpretación

Sobre el resultado que se muestra, el P. valor es de .000, siendo menor que el 5%, se acepta la hipótesis que corresponde al estudio, existe relación importante de la capacidad de ahorro con el bienestar financiero en los comerciantes de la ciudad de Tacna, también, se tiene que el nivel correlacional es de .710, nivel positivo alto, lo que quiere decir que, al tener mayor capacidad de ahorro, con una cultura sobre el ahorro, con motivación, entonces el bienestar financiero será cada vez mejor, en su satisfacción, comportamiento y percepción financiera.

#### 4.5 Resultado sobre el objetivo específico dos:

##### Relación del nivel de ingreso con el bienestar financiero en los comerciantes de la ciudad de Tacna, 2023

**Tabla 7:**

Nivel de ingresos con el bienestar financiero

			Nivel de ingreso	Bienestar financiero
Rho de Spearman	Nivel de ingreso	Coefic_ de correl_	1,000	,594**
		Sig.(bilat_)	.	,000
	Bienestar financiero	N	40	40
		Coefic_ de correl_	,594**	1,000
		Sig.(bilat_)	,000	.
		N	40	40

#### Interpretación

Como se observa en la tabla, en lo que corresponde al nivel del p-valor, este es de .000, siendo este menor que el 5%, por lo que se acepta la hipótesis que corresponde al estudio, es decir, existe relación importante del nivel de ingresos con el bienestar financiero en los comerciantes de la ciudad de Tacna, también, se tiene que el nivel correlacional es de .594, nivel positivo moderado, por tanto, teniendo un nivel de ingresos mejorado, considerando oportunidades para aumentar el ingreso personal, con una mejor escala socio económica, entonces el bienestar financiero será mejor cada vez, su satisfacción financiera, comportamiento financiero y la percepción financiera serán mejores.

#### 4.6 Resultado sobre el objetivo específico tres:

##### Relación de la gestión del consumo con el bienestar financiero en los comerciantes de la ciudad de Tacna, 2023

**Tabla 8:**

Gestión del consumo con el bienestar financiero

		Gestión del consumo	Bienestar financiero	
Rho de Spearman	Coefic_ de correl_	1,000	,777**	
	Gestión del consumo	Sig.(bilat_)	,000	
	N	40	40	
	Coefic_ de correl_	,777**	1,000	
	Bienestar financiero	Sig.(bilat_)	,000	.
	N	40	40	

#### Interpretación

Según se puede apreciar en la tabla, en lo que corresponde al nivel del p-valor, este es de .000, siendo este menor que el 5%, por lo que se acepta la hipótesis que corresponde al estudio, es decir, existe relación importante de la gestión del consumo con el bienestar financiero en los comerciantes de la ciudad de Tacna, además, se tiene que el nivel correlacional es de .777, nivel positivo alto, por tanto, al tener un control adecuado sobre el consumo, con un mejor manejo sobre lo que se compra y en qué momento se compra, considerando lo necesario útil para uno, entonces el bienestar financiero será mejor cada vez, su satisfacción en lo financiero, el comportamiento y percepción de la parte financiera serán mejores, en el nivel de la correlación, en un 78%.

#### 4.7 Resultado sobre el objetivo específico cuatro:

##### Relación del nivel de inversión con el bienestar financiero en los comerciantes de la ciudad de Tacna, 2023

**Tabla 9:**

Nivel de inversión con el bienestar financiero

			Nivel de inversión	Bienestar financiero
Rho de Spearman	Nivel de inversión	Coefic_ de correl_	1,000	,755**
		Sig.(bilat_)	.	,000
	Bienestar financiero	N	40	40
		Coefic_ de correl_	,755**	1,000
		Sig.(bilat_)	,000	.
		N	40	40

#### Interpretación

Conforme se tiene el resultado en la tabla, en lo que corresponde al nivel del p- valor, este es de .000, por lo que, al ser menor que el 5%, entonces, se acepta la hipótesis que corresponde al estudio, lo que quiere decir, existe relación importante del nivel de inversión con el bienestar financiero en los comerciantes de la ciudad de Tacna, además, se tiene que el nivel correlacional es de .755, nivel positivo alto, por tanto, al tener un nivel de inversión importante, teniendo en cuenta los elementos necesarios para una buena decisión de inversión, y la motivación para la inversión sea bajo el análisis financiero, entonces el bienestar financiero será mejor cada vez, su satisfacción financiera, comportamiento financiero y la percepción financiera serán mejores, en el nivel de la correlación.

## V. DISCUSIÓN

Conforme se tiene el resultado que corresponde al objetivo general, existe relación importante de las finanzas de las personas y el bienestar financiero en los comerciantes de la ciudad de Tacna, en el que el P. valor fue de .000, al ser este menor que el 5%, se acepta la hipótesis que corresponde al estudio, también, se tiene que el nivel correlacional es de .799, nivel positivo alto, por tanto, al tener los comerciantes un nivel de finanzas personales adecuadas, con la cultura del ahorro, mejoras en los ingresos, control adecuado sobre el consumo y una propensión a la inversión, entonces el bienestar financiero será mejor, su satisfacción, comportamiento y percepción financiera serán mejores, los resultados obtenidos, no son muy semejantes al estudio realizado por Anchiraico (2021), sobre las finanzas personales y como este tiene una relación sobre el bienestar financiero en las personas adultas, en un distrito de Huancayo-Junín. Los resultados muestran una relación muy baja, por lo que se llega a concluir que las finanzas personales con sus respectivas dimensiones no tienen relación de forma significativa con el bienestar financiero de los adultos, por lo que se debe considerar realizar otros estudios para ver qué otros aspectos se considera importante para la mejora del bienestar en el aspecto de las finanzas, se puede entender las diferencias, por la muestra en el que fueron aplicados, por otra, los resultados, corroboran la teoría sobre bienestar financiero, de acuerdo con Vallejo y Martínez (2016), lo consideran a la imagen del nivel de educación en finanzas de las personas, que guarda relación estrecha con el crecimiento de la economía y la mejora de la calidad de vida, que permite satisfacer sus necesidades y logros personales, por otra parte es también el resultado de los conocimientos financieros para poder tomar decisiones más acertadas desde el punto de vista financiero, también se considera un indicador que puede medir lo bien que puede estar una



persona, se considera también el riesgo de cumplir con sus compromisos.

De acuerdo se tiene el resultado que corresponde al primer objetivo de lo específico, existe relación importante de la capacidad de ahorro y el bienestar financiero en los comerciantes de la ciudad de Tacna, en el que el P. valor fue de .000, al ser este menor que el 5%, se acepta la hipótesis que corresponde al estudio, también, se tiene que el nivel correlacional es de .710, nivel positivo alto por tanto, al tener mayor capacidad de ahorro, con una cultura sobre el ahorro, con motivación, entonces el bienestar financiero será cada vez mejor, en su satisfacción, comportamiento y percepción financiera, los resultados que se obtuvieron guardan relación con el estudio de Ramos y Servan (2021), en su estudio que desarrollaron sobre las finanzas personales en clientes de una entidad financiera como se relaciona con la educación financiera, Lima – 2021, donde se determinó como resultado del estudio que el p valor entre las variables estudiadas fue de y el nivel de correlación de 0.910, por lo que se concluye que las finanzas personales y la educación financiera si tienen una relación muy estrecha, con el nivel de correlación directa muy alta, por lo que al mejorar o tener una educación financiera, esta va a afectar de manera directa a las finanzas de la persona, mejor ahorro, inversión, entre otros, además se corrobora con la definición del ahorro, de acuerdo con Vázquez et al. (2017), pues menciona que es el hábito que se tiene de poder separar de los ingresos que se percibe y que no se usa en el consumo o gastos ordinarios, por lo que tiende a tener una mejor calidad de vida de las personas y que va más allá de solamente la educación en finanzas.

Por otra parte, se tiene el resultado que corresponde al segundo objetivo de lo específico, existe relación importante del nivel de ingreso y el bienestar financiero en los comerciantes de la ciudad de Tacna, en el que el P. valor fue de .000, al ser este

menor que el 5%, se acepta la hipótesis que corresponde al estudio, también, se tiene que el nivel correlacional es de .594, nivel positivo moderado, por tanto, teniendo un nivel de ingresos mejorado, considerando oportunidades para aumentar el ingreso personal, con una mejor escala socio económico, entonces el bienestar financiero será mejor cada vez, su satisfacción financiera, comportamiento financiero y la percepción financiera serán mejores, se compara este resultado con el estudio de Neme y Forero (2018), en su estudio que realizaron sobre prácticas respecto finanzas personales, caso de estudiantes universitarios, donde los resultados que se obtuvieron fue que la mayoría de los estudiantes jóvenes indagan más sobre experiencias dentro del corto plazo para mejorar sus finanzas, en el que toman preocupación del ahorro, como también del endeudamiento en exceso. Se llega a concluir, que es necesario tener un nuevo enfoque de educación sobre las finanzas personales, debido a que las nuevas generaciones cuentan con nuevas herramientas, un aspecto importante dentro de los jóvenes encuestados es el ahorro, las nuevas formas de ingresos, es decir, lo consideran bueno y necesario, pero el nivel de ingresos o poder adquisitivo de ellos por el momento no les permite tener un ahorro significativo, puesto que el nivel de ingreso depende de la posibilidad de generar recursos para tener una mejor calidad de vida, además, se corrobora los resultados con la teoría sobre el ingreso de acuerdo con Vuskovic (2020), quien sostiene que es lo que se percibe por algún tipo de trabajo o venta de productos o servicios, estos pueden ser en efectivo o por cobrar, son los recursos que el estado recauda para poder distribuirlo de acuerdo al presupuesto público, lo que te da la oportunidad de poder tener un mejor bienestar financiero.

También, se tiene el resultado que corresponde al tercer objetivo de lo específico, existe relación importante de la gestión del consumo y el bienestar financiero en los comerciantes de la

ciudad de Tacna, donde el P. valor fue de .000, al ser este menor que el 5%, se acepta la hipótesis que corresponde al estudio, también, se tiene que el nivel correlacional es de .777, nivel positivo alto, lo que quiere decir que, al tener un control adecuado sobre el consumo, con un mejor manejo sobre lo que se compra y en qué momento se compra, considerando lo necesario útil para uno, entonces el bienestar financiero será mejor cada vez, su satisfacción en lo financiero, el comportamiento y percepción de la parte financiera serán mejores, en el nivel de la correlación, en un 78%, se compara con el estudio que realizó Vargas (2021), sobre el estudio realizado al respecto de la inclusión financiera en Perú y los países de Latinoamérica, en el que se muestra como resultado que los gobiernos realizaron esfuerzos importantes para poder disminuir el efecto económico sobre las personas, familias, en la crisis por la pandemia, por medio de ayuda social y también por programas económicos utilizando el sistema financiero para ello, sin embargo, en general, no son suficientes para poder mejorar el bienestar financiero de las personas, puesto que es necesario mejorar el ingreso de las personas, el control sobre el consumo, su nivel de ahorro para poder llegar a un nivel de bienestar financiero aceptable, por lo que se concluye que se debe considerar una mayor focalización sobre las finanzas personales en general a la sociedad, a todo nivel, para poder mejorar el bienestar financiero de las personas y familias, se tiene además, que se corrobora con la teoría sobre el consumo según Vargas-Bianchi (2019), quien considera que es el acto de poder consumir o realizar un gasto por medio de la adquisición de bienes y/o servicios, como puede ser los básicos, como agua, energía, salud, o de bienestar o diversos, viajes, compras, entre otros, es decir se cubren las necesidades primarias y las secundarias, todo ello con un criterio de no gastar más de lo que se gana, con el que se puede tener un mejor bienestar en las finanzas.

Finalmente, se tiene el resultado que corresponde al cuarto objetivo de lo específico, existe relación importante del nivel de inversión y el bienestar financiero en los comerciantes de la ciudad de Tacna, donde el P. valor fue de .000, al ser este menor que el 5%, se acepta la hipótesis que corresponde al estudio, también, se tiene que el nivel correlacional es de .755, nivel positivo alto, lo que quiere decir que, al tener un nivel de inversión importante, teniendo en cuenta los elementos necesarios para una buena decisión de inversión, y la motivación para la inversión sea bajo el análisis financiero, entonces el bienestar financiero será mejor cada vez, su satisfacción financiera, comportamiento financiero y la percepción financiera serán mejores, en el nivel de la correlación, los resultados se comparan con lo estudiado por Villada et al. (2018), es su artículo referente al rendimiento económico y riesgo sobre el planeamiento de las finanzas personales, donde se tuvo como resultados, se muestra que al término de la asignatura, un 70% de quienes fueron parte del estudio lograron llegar a la meta que se estableció, por otra parte en la totalidad encuentran experiencias sobre el éxito o fracaso sobre la inversión, también se nota el cambio de actitud sobre cómo manejar mejor las finanzas, puesto que, se muestra que el incremento fue muy significativo sobre los estudiantes sobre la probabilidad de tener una seguridad financiera, donde se tuvo al inicio 25%, paso al término del estudio a 76%. Se concluye que la educación financiera es efectiva en la mejora para reducir el riesgo y mejorar la inversión personal, además se corrobora con la teoría sobre la inversión, de acuerdo con Gaytán-Cortés (2020), es el dinero o recurso con el que se cuenta para poder realizar un proyecto y ponerlo en marcha, este se considera como una decisión de inversión, donde se busca tener un beneficio económico al término de un periodo.

## VI. CONCLUSIONES

- 6.1. Se concluye que existe relación importante de las finanzas de las personas con el bienestar de la parte financiera en los comerciantes de la ciudad de Tacna, con un nivel positivo alto entre sí, puesto que el P. valor fue  $=.000$ , como también, se tiene que el nivel correlacional fue de  $.799$ , por tanto, al tener los comerciantes un nivel de finanzas personales adecuadas, entonces el bienestar financiero será mejor, su satisfacción, comportamiento y percepción financiera serán mejores.
- 6.2. Se llegó a concluir, existe relación importante entre la capacidad de ahorro y el bienestar de sus finanzas en los comerciantes de la ciudad de Tacna, con un nivel positivo alto entre sí, puesto que el P. valor fue  $=.000$ , además, se tiene que el nivel correlacional fue de  $.710$ , lo que quiere decir, al tener mayor capacidad de ahorro, con una cultura sobre el ahorro, con motivación, entonces el bienestar financiero será cada vez mejor, en su satisfacción, comportamiento y percepción financiera.
- 6.3. Se concluye, existe relación importante entre el nivel de ingresos y el bienestar financiero en los comerciantes de la ciudad de Tacna, con un nivel positivo moderado entre ellos, puesto que el P. valor fue  $=.000$ , además, se tiene que el nivel correlacional fue de  $.594$ , lo que quiere decir, teniendo un nivel de ingresos mejor, considerando oportunidades para aumentar el ingreso personal, entonces el bienestar financiero será mejor cada vez, su satisfacción financiera, comportamiento financiero y la percepción financiera serán mejores.
- 6.4. Se llegó a concluir, existe relación importante entre la gestión del consumo y el bienestar financiero en los comerciantes de la ciudad de Tacna, con un nivel positivo alto entre ellos, ya que el P. valor fue  $=.000$ , además, se tiene que el nivel correlacional fue de  $.777$ ,

lo que indica que, al tener un control adecuado sobre el consumo, manejo eficiente sobre sus compras, entonces el bienestar financiero será mejor cada vez, su satisfacción financiera, como también el comportamiento financiero y la percepción financiera tendrán una mejoría, en el nivel de la correlación, en un 78%.

- 6.5.** Se concluye, existe relación importante entre el nivel de inversión y el bienestar financiero en los comerciantes de la ciudad de Tacna, teniendo un nivel positivo alto, puesto que el P. valor fue de .000, como también, el nivel correlacional fue de .755, por tanto, al tener un nivel de inversión importante, teniendo en cuenta los elementos necesarios para una buena decisión de inversión, y la motivación para la inversión sea bajo el análisis financiero, entonces el bienestar financiero será mejor cada vez, su satisfacción financiera, como también el comportamiento financiero y la percepción financiera tendrán una mejoría, en el nivel de la correlación.

## VII. RECOMENDACIONES

- 7.1. Se recomienda a los dueños de los negocios comerciales en Tacna, poder capacitarse sobre temas de finanzas personales, como es el presupuesto, el manejo del dinero, para poder tener un excedente para poder ahorrar, buscar los medios para poder generar una nueva fuente de ingreso, tener un mayor control sobre las compras y ver las oportunidades de inversión, con el objetivo de poder mejorar su calidad de vida.
- 7.2. Se recomienda a los dueños de los negocios comerciales en Tacna, establecer metas dentro de sus finanzas, con el objetivo de poder tener un porcentaje de sus ingresos para poder ahorrar, se debe de tener una continuidad para poder generar un hábito sobre el ahorro, se debe de tener una motivación para poder cumplir con el objetivo del ahorro, es decir para que se va a utilizar los fondos del ahorro.
- 7.3. Se recomienda también, a los dueños de los negocios comerciales en Tacna, buscar las oportunidades para poder generar otro tipo de ingreso, como también, que los que son parte del núcleo familiar, puedan contribuir con incrementar los ingresos de la familia, para que se tenga una mayor seguridad económica y tener la tranquilidad de poder cubrir sus gastos mejorar su estatus económico.
- 7.4. Se recomienda también, a los dueños de los negocios comerciales en Tacna, establecer prioridades en sus hábitos de consumo, tener mayor control sobre sus compras, sobre todo los que son por impulso, por lo que se debe de tener un presupuesto sobre lo que se va a comprar en un periodo determinado, con la frecuencia de la compra, para no consumir lo que no se programó.

**7.5.** Se recomienda a los dueños de los negocios comerciales en Tacna, tener un plan a mediano y largo plazo, para poder tener un plan para poder invertir, teniendo un objetivo claro de la inversión, por otra parte, buscar oportunidades de inversión, en el que se tenga conocimiento y se pueda aprovechar las oportunidades y poder mejorar su calidad de vida, tener un mejor bienestar financiero.



## REFERENCIAS

- Anchiraico Gaspar, E. D. (2021). *Las Finanzas personales y su relación con el bienestar financiero en los adultos del distrito de El Tambo - 2020*. Obtenido de Repositorio de la Universidad Continental: [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)
- Arias Gonzales, J. L. (diciembre de 2020). *Técnicas e Instrumentos de Investigación Científica*. Obtenido de Repositorio Institucional del Concytec: [file:///C:/Users/WIN/Downloads/AriasGonzales\\_TecnicasEInstrumentosDeInvestigacion\\_libro%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/WIN/Downloads/AriasGonzales_TecnicasEInstrumentosDeInvestigacion_libro%20(1).pdf)
- Avendaño, W. R., Rueda, G., & Velasco, B. M. (Junio de 2021). *Percepciones y habilidades financieras en estudiantes universitarios*. Obtenido de Revista Científica SCIELO: [https://www.scielo.cl/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0718-50062021000300095&lng=en&nrm=iso&tlng=en](https://www.scielo.cl/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0718-50062021000300095&lng=en&nrm=iso&tlng=en)
- Becker, S. E., & Riveros Cardozo, R. A. (2020). *Introducción a las Finanzas Personales. Una perspectiva general para los tiempos de crisis*. Obtenido de Revista Internacional de Investigación en Ciencias Sociales SCIELO: [http://scielo.iics.una.py/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2226-4002020000200235&lng=es&nrm=iso&tlng=es](http://scielo.iics.una.py/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2226-4002020000200235&lng=es&nrm=iso&tlng=es)
- Bedoya Laguna, C. A. (2017). *Diseño de un instrumento tipo escala Likert para la descripción de las actitudes hacia la tecnología por parte de los profesores de un colegio público de Bogotá. Universidad Distrital Francisco José de Caldas*. Obtenido de Repositorio de la Universidad Francisco José de Caldas: <https://repository.udistrital.edu.co/bitstream/handle/11349/6881/BedoyaLagunaCristianAlberto2017.pdf;jsessionid=5848D812E65E7852B5B09F3F1B5426EC?sequence=1>
- García Ferrer, G. (junio de 2017). *Casos de Investigación: Una práctica empresarial*. Obtenido de Business Marketing School: [https://books.google.com.pe/books?id=-rcrDwAAQBAJ&printsec=copyright&redir\\_esc=y#v=onepage&q&f=false](https://books.google.com.pe/books?id=-rcrDwAAQBAJ&printsec=copyright&redir_esc=y#v=onepage&q&f=false)
- Gaytán Cortés, J. (2020). *El plan de Negocios y la Rentabilidad: Mercados y Negocios 2020*. Obtenido de Sistema de Información Científica Redalyc: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=571864273008>
- Hernández Sampieri, R., & Mendoza Torres, C. P. (s.f.). *Metodología de la Investigación: Las Rutas Cuantitativa, Cualitativa y Mixta*. Obtenido de [http://www.biblioteca.cij.gob.mx/Archivos/Materiales\\_de\\_consulta/Drogas\\_de\\_Abuso/Articulos/SampieriLasRutas.pdf](http://www.biblioteca.cij.gob.mx/Archivos/Materiales_de_consulta/Drogas_de_Abuso/Articulos/SampieriLasRutas.pdf)
- Leydesdorff, L., Råfols, I., & Milojevic, S. (2020). *Reducir la Brecha entre lo Cualitativo y el estudio de la Ciencia Cuantitativa*. Obtenido de Revista Científica QSS:

- [https://watermark.silverchair.com/qss\\_e\\_00061.pdf?token=AQECAHi208BE49Ooan9kkhW\\_Ercy7Dm3ZL\\_9Cf3qfKAc485ysgAAzAwggMsBgkqhkiG9w0BBwagggMdMIIDGQIBADCCAxIGCSqGSIb3DQEHATAeBglghkgBZQMEAS4wEQQMRfii1a4JeFyIB44IAgEQgIIC45r7aqQp\\_wU2BPLHqnYJhmXDG0DTh\\_MLnxbdquIDvwx](https://watermark.silverchair.com/qss_e_00061.pdf?token=AQECAHi208BE49Ooan9kkhW_Ercy7Dm3ZL_9Cf3qfKAc485ysgAAzAwggMsBgkqhkiG9w0BBwagggMdMIIDGQIBADCCAxIGCSqGSIb3DQEHATAeBglghkgBZQMEAS4wEQQMRfii1a4JeFyIB44IAgEQgIIC45r7aqQp_wU2BPLHqnYJhmXDG0DTh_MLnxbdquIDvwx)
- López Lezama, J. M., Muñoz Galeano, N., & Villada, F. (Diciembre de 2018). *Análisis de la Relación entre Rentabilidad y Riesgo en la Planeación de las Finanzas Personales*. Obtenido de Revista Científica SCIELO: [https://www.scielo.cl/scielo.php?pid=s0718-50062018000600041&script=sci\\_arttext](https://www.scielo.cl/scielo.php?pid=s0718-50062018000600041&script=sci_arttext)
- López Romo, H. (2018). *La metodología de la encuesta*. Obtenido de Revista Científica Dialnet: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/libro?codigo=2049>
- Maramnio Tapia, A. (Junio de 2021). *Educados para ser endeudados: la inclusión “social-financiera” en Chile*. Obtenido de Revista mexicana de sociología SCIELO: [https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0188-25032021000200389&lng=es&nrm=iso&tlng=es](https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0188-25032021000200389&lng=es&nrm=iso&tlng=es)
- Maravelakis, P. (2019). *El uso de estadísticas en Ciencias Sociales*. Obtenido de Discover Journals, Books & Case Studies: <https://www.emerald.com/insight/content/doi/10.1108/JHASS-08-2019-0038/full/pdf?title=the-use-of-statistics-in-social-sciences>
- Marshall, E. (Abril de 2011). *DOCUMENTOS DE POLÍTICA ECONÓMICA*. Obtenido de Banco Central de Chile: [https://www.bcentral.cl/documents/33528/133323/DPE\\_41.pdf/8663f8ab-f8c1-33ea-2fd2-98e21f201716?t=1705062719343](https://www.bcentral.cl/documents/33528/133323/DPE_41.pdf/8663f8ab-f8c1-33ea-2fd2-98e21f201716?t=1705062719343)
- Maya Fernandez, L. M., Valencia Rodriguez, S. M., & Garjales, H. (09 de Octubre de 2015). *Comparison of personal finance models. Paper presented at the CISCI 2015*. Obtenido de Definición de un modelo para la planeación financiera personal aplicado al caso colombiano.
- Nene Chaves, S. R., & Forero Molina, S. C. (Junio de 2018). Símbolos, significados y prácticas asociados a las finanzas personales en estudiantes universitarios. *Articulo de Investigacion de Suma de Negocios*, 1-9.
- Ñaupas Paitán, H., Valdivia Dueñas, M. R., Palacios Vilela, J. J., & Romero Delgado, H. E. (2018). *Metodología de la investigación: Cuantitativa - Cualitativa y Redacción de la Tesis*. Obtenido de Ediciones de la U: [http://www.biblioteca.cij.gob.mx/Archivos/Materiales\\_de\\_consulta/Drogas\\_de\\_Abuso/Articulos/MetodologiaInvestigacionNaupas.pdf](http://www.biblioteca.cij.gob.mx/Archivos/Materiales_de_consulta/Drogas_de_Abuso/Articulos/MetodologiaInvestigacionNaupas.pdf)
- Ortiz, E. S., Lobos, G., & Guevara, D. (Febrero de 2019). *Factores Determinantes del Bienestar Financiero y su Relación con la Calidad de Vida en una Muestra de Profesionales de Guayaquil, Ecuador*. Obtenido de Revista Científica SCIELO: [https://www.scielo.cl/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0718-07642019000100121&lng=en&nrm=iso&tlng=en](https://www.scielo.cl/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0718-07642019000100121&lng=en&nrm=iso&tlng=en)

- Piza, I., Segredo Santamaria, S., Juarez Hernandez, L. G., & Tobón, S. (2018). *Estudio de validez de contenido y Confiabilidad de un Instrumento para evaluar la Metodología Socioformativa en el diseño de cursos*. Obtenido de Revista Científica Espacios: <https://www.revistaespacios.com/cited2017/cited2017-24.pdf>
- Raccanello, K., & Herrera Guzman, E. (2014). *SISTEMA DE INFORMACION CIENTIFICA REDALYC*. Obtenido de Educacion e Inclusion Financiera: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=27031268005>
- Ramos Changanaqui, T. L., & Servan Tafur, S. M. (2021). *Repositorio de la Universidad Cesar Vallejo*. Obtenido de Las finanzas personales y la educación financiera de los ahorristas de una entidad bancaria de Lima 2021: [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/77746/Ramos\\_CTL-Servan\\_TSM-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/77746/Ramos_CTL-Servan_TSM-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Reiter, B. (04 de enero de 2013). *La epistemología y la metodología de la investigación exploratoria en ciencias sociales: un cruce entre Popper y Marcuse*. Obtenido de Digital Commons: [https://digitalcommons.usf.edu/gia\\_facpub/99/](https://digitalcommons.usf.edu/gia_facpub/99/)
- Rivas Aceves, S., & Dávila Aragon, G. (2020). *Repositorio de la Universidad Nacional Autonoma de Mexico*. Obtenido de Comportamiento prudencial financiero y crecimiento económico: <http://www.cya.unam.mx/index.php/cya/article/view/2674>
- Rivera Ochoa, B. E., & Benal Dominguez, D. (Mayo de 2018). *Revista Científica Scielo*. Obtenido de La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de "Mi Banco" en México: [http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1994-37332018000100006](http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1994-37332018000100006)
- Roque Carlos, H., Birundi Quispe, M., Lima Cuyo, C. R., Villafuerte Alcantara, R. E., & Sanchez Garces, J. (Junio de 2022). *Finanzas personales durante la pandemia COVID-19 en pobladores de zona rural*. Obtenido de Revista Internacional de Investigación en Ciencias Sociales SCIELO: [http://scielo.iics.una.py/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2226-4002022000100141&lng=es&nrm=iso&tlng=es](http://scielo.iics.una.py/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2226-4002022000100141&lng=es&nrm=iso&tlng=es)
- Salas Quenta, A. A., Miranda López, J. G., Saldaña Pacheco, R. A., & Diaz Nishizaka, R. A. (2022). *Las fintech y el proceso de inclusión financiera en Perú*. Obtenido de Universidad Nacional Mayor de San Marcos: <https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/24043>
- Salatino, D. R. (Marzo - Junio de 2019). *Fundamentos de un nuevo método de investigación*. Obtenido de Revista Científica SCIELO: <file:///C:/Users/WIN/Downloads/ARTICLE%203%20Fundamentals%20of%20a%20New%20Research%20Method.pdf>

- Sanchez Carlessi, H., Reyes Romero, C., & Mejía Sáenz, K. (Junio de 2018). *Manual de Términos en Investigación Científica, Tecnológica y Humanística*. Obtenido de Repositorio de la Universidad Ricardo Palma: <https://www.urp.edu.pe/pdf/id/13350/n/libro-manual-de-terminos-en-%20investigacion.pdf>
- Tarziu, G. (JUNIO de 2016). *Constructivismo Social y Metodología de la Ciencia*. Obtenido de Artículo Científico SRCE: <https://hrcak.srce.hr/file/294939>
- Vallejo Trujillo, L. S., & Martínez Rangel, M. G. (enero - junio de 2016). *Perfil de Bienestar Financiero: Aporte hacia la mejora de una Comunidad Inteligente*. Obtenido de Sistema de Información Científica REDALYC: <https://www.redalyc.org/pdf/4560/456046142006.pdf>
- Vargas Bianchi, L. (enero - junio de 2019). *Incidencia del consumo y marcas en la experiencia de bienestar subjetivo entre jóvenes: una exploración cualitativa*. Obtenido de Revista Científica SCIELO: [http://www.scielo.org.pe/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1684-09332019000100010](http://www.scielo.org.pe/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1684-09332019000100010)
- Vargas García, A. H. (2021). *Inclusión financiera en Perú y Latinoamérica en tiempos del COVID-19*. Obtenido de Repositorio de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos: <https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/19775>
- Vázquez Parra, J. C., Montalvo Corzo, R. F., Amézquita Zamora, J. A., & Arredondo Traperó, F. (2017). *El ahorro en la carencia. Una reflexión sobre los hábitos de ahorro de familias de una zona vulnerable de México*. Obtenido de Revista Científica SCIELO: [http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1994-37332017000100005](http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1994-37332017000100005)
- Villada, F., López Lezama, J., & Muñoz Galeano, N. (2017). *El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería*. Obtenido de Revista Científica SCIELO: [https://www.scielo.cl/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0718-50062017000200003&lng=en&nrm=iso&tlng=en](https://www.scielo.cl/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0718-50062017000200003&lng=en&nrm=iso&tlng=en)
- Vuskovic, P. (enero - marzo de 2020). *Distribución del Ingreso y Opciones de Desarrollo*. Obtenido de Fondo de Cultura Económica El Trimestre Económico: <https://www.eltrimestreeconomico.com.mx/index.php/te/article/view/1026/1088>

## ANEXOS

### Anexo 1: Matriz de operacionalización

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Finanzas Personales	Consiste en el estudio y uso de herramientas financieras por parte de la persona, del individuo que toma decisiones financieras de manera permanente, además, se consideran el aplicar los principios financieros, en la administración de los recursos personales y de familia, dicho de otra manera, se considera a la administración de todos los ingresos, egresos y patrimonio del individuo. Es la relación que la persona tiene con el dinero, el conjunto de decisiones financieras, con el objetivo de mejorar la situación económica personal y familiar en el mediano y largo plazo (Riveros-Cardozo & Becker, 2020).	Para poder analizar la variable finanzas personales y sus dimensiones, ahorro, ingreso, consumo e inversión, se aplicó el cuestionario como instrumento en el recojo de la data, para poder procesarla y obtener los resultados, con lo que se llega a concluir y recomendar al grupo de interés de la investigación.	Ahorro	Ahorrar Habito de Ahorro Motivo de Ahorro	Ordinal
			Ingreso	Nivel de ingresos Escala Socio - Económica	
			Consumo	Frecuencia de consumo Preferencia de consumo	
			Inversión	Decisión de inversión Motivo de inversión	
Bienestar Financiero	Se considera a la imagen del nivel de educación en finanzas de las personas, que guarda una estrecha relación con el crecimiento económico y la mejora de la calidad de vida, que permite satisfacer sus necesidades y logros personales, por otra parte es también el resultado de los conocimientos financieros para poder tomar decisiones más acertadas desde el punto de vista financiero, también se considera un indicador que puede medir lo bien que puede estar una persona, se considera también el riesgo de cumplir con sus compromisos (Vallejo & Martínez,	En el análisis de la variable bienestar financiero y sus dimensiones, satisfacción financiera, el comportamiento sobre las finanzas y percepción financiera, se aplicó el cuestionario como instrumento en el recojo de la data, para poder procesarla y obtener los resultados, con lo que se llega a concluir y recomendar al grupo de interés de la investigación.	Satisfacción Financiera	Presión Financiera Problemas de Empleo	Ordinal
			Comportamiento Financiero	Gestión Financiera Gestión del Crédito	
			Percepciones Financieras	Conocimiento Financiero Actitud Financiera	

## Anexo 2: Matriz de consistencia

**Título:** “Finanzas personales y el bienestar financiero en los comerciantes de la ciudad de Tacna, 2023”

Formulación del problema	Objetivos	Hipótesis	Técnica e Instrumentos
<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Problema general:</b> ¿Cómo se relaciona las finanzas personales con el bienestar financiero en los comerciantes de la ciudad de Tacna, 2023?</li> <li>• <b>Problemas específicos:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>– ¿Cómo se relaciona el ahorro con el bienestar financiero en los comerciantes de la ciudad de Tacna, 2023?</li> <li>– ¿Cómo se relaciona el ingreso con el bienestar financiero en los comerciantes de la ciudad de Tacna, 2023?</li> <li>– ¿Cómo se relaciona la gestión del consumo con el bienestar financiero en los comerciantes de la ciudad de Tacna, 2023?</li> <li>– ¿Cómo se relaciona la inversión con el bienestar financiero en los comerciantes de la ciudad de Tacna, 2023?</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Objetivo general:</b> Determinar cuál es la relación de las finanzas personales con el bienestar financiero en los comerciantes de la ciudad de Tacna, 2023.</li> <li>• <b>Objetivos específicos:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Determinar cuál es la relación del ahorro con el bienestar financiero en los comerciantes de la ciudad de Tacna, 2023.</li> <li>– Determinar cuál es la relación de los ingresos con el bienestar financiero en los comerciantes de la ciudad de Tacna, 2023.</li> <li>– Determinar cuál es la relación de la gestión del consumo con el bienestar financiero en los comerciantes de la ciudad de Tacna, 2023.</li> <li>– Determinar cuál es la relación de la inversión con el bienestar financiero en los comerciantes de</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Hipótesis general:</b> La relación entre las finanzas personales y el bienestar financiero, es significativa, en los comerciantes de la ciudad de Tacna, 2023.</li> <li>• <b>Hipótesis específicas:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>– La relación entre el ahorro y el bienestar financiero, es estadísticamente significativa, en los comerciantes de la ciudad de Tacna, 2023.</li> <li>– La relación entre los ingresos y el bienestar financiero, es estadísticamente significativa, en los comerciantes de la ciudad de Tacna, 2023.</li> <li>– La relación entre la gestión del consumo y el bienestar financiero, es estadísticamente significativa, en los comerciantes de la ciudad de Tacna, 2023.</li> <li>– La relación entre las finanzas</li> </ul> </li> </ul>	<p style="text-align: center;"><b>Técnica</b> Encuesta</p> <p style="text-align: center;"><b>Instrumentos</b> Cuestionario</p>

	la ciudad de Tacna, 2023.	personales y la inversión, es estadísticamente significativa, en los comerciantes de la ciudad de Tacna, 2023.												
<b>Diseño de investigación</b>	<b>Población y muestra</b>	<b>Variables y dimensiones</b>												
<p>Diseño de investigación. no experimental de corte transaccional</p> <pre> graph TD     M --&gt; V1     M --&gt; V2     V1 &lt;--&gt;  r  V2 </pre> <p>Donde:  M = Muestra  V1= Finanzas Personas  V2= Bienestar Financiero  r = Relación entre variable</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Población</b> Está conformada por 324 comerciantes, de acuerdo con la información de la asociación de la galería de comerciantes coronel Mendoza en Tacna.</li> <li>• <b>Muestra:</b> Son 40 comerciantes, de la galería de comerciantes coronel Mendoza en Tacna</li> <li>• <b>Muestreo:</b> El muestreo no probabilístico, por conveniencia, puesto que muchos de los que son parte de la población, no tienen la confianza para poder acceder a la aplicación del instrumento.</li> </ul>	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Variables</th> <th>Dimensiones</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="3">Finanzas Personales</td> <td>Ahorro</td> </tr> <tr> <td>Ingreso</td> </tr> <tr> <td>Consumo</td> </tr> <tr> <td rowspan="3">Bienestar Financiero</td> <td>Inversión</td> </tr> <tr> <td>Satisfacción Financiera</td> </tr> <tr> <td>Comportamiento Financiero</td> </tr> <tr> <td></td> <td>Percepciones Financieras</td> </tr> </tbody> </table>	Variables	Dimensiones	Finanzas Personales	Ahorro	Ingreso	Consumo	Bienestar Financiero	Inversión	Satisfacción Financiera	Comportamiento Financiero		Percepciones Financieras
Variables	Dimensiones													
Finanzas Personales	Ahorro													
	Ingreso													
	Consumo													
Bienestar Financiero	Inversión													
	Satisfacción Financiera													
	Comportamiento Financiero													
	Percepciones Financieras													

### Anexo 3: Instrumento de recolección de datos

#### Cuestionario sobre Finanzas personales y bienestar financiero

##### Instrucciones:

El objetivo del presente instrumento es: Determinar cuál es la relación de las finanzas personales con el bienestar financiero en los comerciantes de la ciudad de Tacna, 2023, como también el nivel en el que se encuentran las finanzas personales y el bienestar personal. El cuestionario tiene una duración de 15 minutos, por lo que le pedimos su apoyo en contestar de manera tranquila y veraz. Una vez que da inicio en el desarrollo del cuestionario, se entiende que da su autorización de su participación de manera voluntaria.

Las alternativas para las preguntas son las siguientes:

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

N	Preguntas	1	2	3	4	5
	<b>Variable Independiente: Finanzas Personales</b>					
	<b>Ahorro</b>					
1	Conoce la definición de ahorro y por qué es importante en las finanzas personales					
2	Tiene el hábito de ahorrar como parte de sus acciones financieras personales o en familia					
3	Tiene razones importantes para poder empezar a ahorrar					
	<b>Ingreso</b>					
4	El nivel de ingresos que tiene es razonable para sus gastos					
5	El nivel socioeconómico en el que me encuentro es medioo alto					
	<b>Consumo</b>					
6	Realiza consumos/gastos frecuentemente previa planificación					
7	Sus consumos/gastos son mayores que sus ingresos					



8	Realiza la priorización de los gastos en el que incurre durante cada mes					
<b>Inversión</b>						
9	Conoce la definición e importancia de la inversión para la persona y familia					
10	Es necesario tener un motivo para empezar a invertir					
<b>Variable Dependiente: Bienestar Financiero</b>						
<b>Satisfacción Financiera</b>						
11	Me encuentro con buena salud financiera y económicos en estos ultimo meses					
12	El estrés por la presión financiera se encuentra controlado					
13	Cuenta con un trabajo estable o regular que le permitatener ingresos para cubrir sus gastos					
<b>Comportamiento Financiero</b>						
14	Se cuenta con un plan presupuestal de al menos un año para los ingresos y gastos					
15	Tiene en cuenta el control de sus ingresos y gastos para el bienestar personal y familiar					
16	Cuenta con tarjeta de crédito en el que realiza sus pagos,el que se encuentra controlado					
17	En algún momento pagó intereses por atraso de pago desu tarjeta de crédito					
<b>Percepciones Financieras</b>						
18	Conoce los conceptos financieros básicos (crédito, consumo, plazo, préstamo, etc.)					
19	Se tiene una buena actitud cada vez que se encuentra en un problema financiero					
20	Mantiene el control cada vez que se encuentra en un problema financiero					



**Dimensiones del instrumento para la variable Bienestar Financiero:** Satisfacción Financiera, Comportamiento Financiero, Percepciones Financieras

**Primera dimensión:** Satisfacción Financiera

INDICADOR	Ítem	Claridad				Coherencia				Relevancia				Obs / Rec
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	
Presión Financiera Problemas de Empleo	Me encuentro con buena salud financiera y económicos en estos último meses				X				X				X	
	El estrés por la presión financiera se encuentra controlado				X				X				X	
	Cuenta con un trabajo estable o regular que le permita tener ingresos para cubrir sus gastos				X				X				X	

**Dimensiones del instrumento para la variable Bienestar Financiero:** Satisfacción Financiera, Comportamiento Financiero, Percepciones Financieras

**Segunda dimensión:** Comportamiento Financiero

INDICADOR	Ítem	Claridad				Coherencia				Relevancia				Obs / Rec
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	
Gestión Financiera Gestión del Crédito	Se cuenta con un plan presupuestal de al menos un año para los ingresos y gastos				X				X				X	
	Tiene en cuenta el control de sus ingresos y gastos para el bienestar personal y familiar				X				X				X	
	Cuenta con tarjeta de crédito en el que realiza sus pagos, el que se encuentra controlado				X				X				X	
	En algún momento pagó intereses por atraso de pago de su tarjeta de crédito				X				X				X	

**Dimensiones del instrumento para la variable Bienestar Financiero:** Satisfacción Financiera, Comportamiento Financiero, Percepciones Financieras

**Tercera dimensión:** Percepciones Financieras

INDICADOR	Ítem	Claridad				Coherencia				Relevancia				Obs / Rec
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	
Conocimiento Financiero Actitud Financiera	Conoce los conceptos financieros básicos (crédito, consumo, plazo, préstamo, etc.)				X				X				X	
	Se tiene una buena actitud cada vez que se encuentra en un problema financiero				X				X				X	
	Mantiene el control cada vez que se encuentra en un problema financiero				X				X				X	

Opinión: Aceptable



Firma del experto  
DNI 45295390



**Dimensiones del instrumento para la variable Bienestar Financiero:** Satisfacción Financiera, Comportamiento Financiero, Percepciones Financieras

**Primera dimensión:** Satisfacción Financiera

INDICADOR	Ítem	Claridad				Coherencia				Relevancia				Obs / Rec
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	
Presión Financiera Problemas de Empleo	Me encuentro con buena salud financiera y económicos en estos último meses				X				X				X	
	El estrés por la presión financiera se encuentra controlado				X				X				X	
	Cuenta con un trabajo estable o regular que le permita tener ingresos para cubrir sus gastos				X				X				X	

**Dimensiones del instrumento para la variable Bienestar Financiero:** Satisfacción Financiera, Comportamiento Financiero, Percepciones Financieras

**Segunda dimensión:** Comportamiento Financiero

INDICADOR	Ítem	Claridad				Coherencia				Relevancia				Obs / Rec
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	
Gestión Financiera Gestión del Crédito	Se cuenta con un plan presupuestal de al menos un año para los ingresos y gastos				X				X			X		
	Tiene en cuenta el control de sus ingresos y gastos para el bienestar personal y familiar			X					X				X	
	Cuenta con tarjeta de crédito en el que realiza sus pagos, el que se encuentra controlado				X				X					X
	En algún momento pagó intereses por atraso de pago de su tarjeta de crédito				X				X					X

**Dimensiones del instrumento para la variable Bienestar Financiero:** Satisfacción Financiera, Comportamiento Financiero, Percepciones Financieras

**Tercera dimensión:** Percepciones Financieras

INDICADOR	Ítem	Claridad				Coherencia				Relevancia				Obs / Rec
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	
Conocimiento Financiero Actitud Financiera	Conoce los conceptos financieros básicos (crédito, consumo, plazo, préstamo, etc.)				X				X					X
	Se tiene una buena actitud cada vez que se encuentra en un problema financiero				X				X					X
	Mantiene el control cada vez que se encuentra en un problema financiero				X				X					X

Opinión: Aceptable

Firma del experto  
DNI 01159822

## Evaluación por juicio de expertos

Respetado experto: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "Finanzas personales y el bienestar financiero en los comerciantes de la ciudad de Tacna, 2023". La evaluación de este instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente. Agradecemos su valiosa colaboración.

### 1. Datos generales del experto

<b>Nombre y apellidos:</b>	Avelino Sebastián Villafuerte de la Cruz
<b>Grado profesional:</b>	Maestría ( ) Doctor ( X )
<b>Área de formación académica:</b>	Clínica ( ) Social ( ) Educativa ( ) Organizacional ( X )
<b>Áreas de experiencia profesional:</b>	Finanzas, Contabilidad y Metodología de IC
<b>Institución donde labora:</b>	Universidad César Vallejo
<b>Tiempo de experiencia profesional en el área:</b>	2 a 4 años ( ) Más de 5 años ( X )
<b>Experiencia en Investigación /Temática (si corresponde)</b>	Publicación de artículos científicos en revistas

### 2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

### 3. Datos del instrumento (Colocar nombre del cuestionario, escala o inventario)

<b>Nombre de la Prueba:</b>	Cuestionario sobre Finanzas personales y el bienestar financiero en los comerciantes de la ciudad de Tacna, 2023
<b>Autor/a:</b>	Nina Linares, Dayanett Massiel
<b>Procedencia</b> (lugar donde fue creado el instrumento):	Lima
<b>Administración</b> (A quién se aplicará el instrumento):	Comerciantes de la ciudad de Tacna -.
<b>Tiempo de aplicación</b> (duración que se tomará en llenar el instrumento):	10 a 15 minutos
<b>Ámbito de aplicación</b> (Unidad de análisis):	Dueños de las empresas Comerciantes de la ciudad de Tacna -
<b>Significación</b> (explicar cómo está compuesto el instrumento: dimensiones, áreas, ítems por área)	Está compuesto por dos variables: finanzas personales y bienestar financiero, 7 dimensiones y 20 ítems,

### 4. Soporte teórico

<b>Instrumento / Área</b>	<b>Subescala (dimensiones)</b>	<b>Definición</b>
<b>Cuestionario/ Finanzas Personales</b>	Ahorro	Se considera al hábito que se tiene de poder separar de los ingresos que se percibe y que no se usa en el consumo o gastos ordinarios, por lo que tiende a tener una mejor calidad de vida de las personas y que va más allá de solamente la educación en finanzas (Vázquez et al., 2017)
	Ingreso	Es lo que se percibe por algún tipo de trabajo o venta de productos o servicios, estos pueden ser en efectivo o por cobrar, son los recursos que el estado recauda para poder distribuirlo de acuerdo al presupuesto público (Vuskovic, 2020).
	Consumo	Es el acto de poder consumir o realizar un gasto por medio de la adquisición de bienes y/o servicios, como puede ser los básicos,

**Dimensiones del instrumento para la variable Bienestar Financiero:** Satisfacción Financiera, Comportamiento Financiero, Percepciones Financieras

**Primera dimensión: Satisfacción Financiera**

INDICADOR	Ítem	Claridad				Coherencia				Relevancia				Obs / Rec
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	
Presión Financiera Problemas de Empleo	Me encuentro con buena salud financiera y económicos en estos último meses				X				X				X	
	El estrés por la presión financiera se encuentra controlado				X				X				X	
	Cuenta con un trabajo estable o regular que le permita tener ingresos para cubrir sus gastos				X				X				X	

**Dimensiones del instrumento para la variable Bienestar Financiero:** Satisfacción Financiera, Comportamiento Financiero, Percepciones Financieras

**Segunda dimensión: Comportamiento Financiero**

INDICADOR	Ítem	Claridad				Coherencia				Relevancia				Obs / Rec
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	
Gestión Financiera Gestión del Crédito	Se cuenta con un plan presupuestal de al menos un año para los ingresos y gastos				X				X				X	
	Tiene en cuenta el control de sus ingresos y gastos para el bienestar personal y familiar				X				X				X	
	Cuenta con tarjeta de crédito en el que realiza sus pagos, el que se encuentra controlado				X				X				X	
	En algún momento pagó intereses por atraso de pago de su tarjeta de crédito				X				X				X	

**Dimensiones del instrumento para la variable Bienestar Financiero:** Satisfacción Financiera, Comportamiento Financiero, Percepciones Financieras

**Tercera dimensión: Percepciones Financieras**

INDICADOR	Ítem	Claridad				Coherencia				Relevancia				Obs / Rec
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	
Conocimiento Financiero Actitud Financiera	Conoce los conceptos financieros básicos (crédito, consumo, plazo, préstamo, etc.)				X				X				X	
	Se tiene una buena actitud cada vez que se encuentra en un problema financiero				X				X				X	
	Mantiene el control cada vez que se encuentra en un problema financiero				X				X				X	

Opinión: Aceptable

  
Firma del experto  
DNI 25729654

## Anexo 5: Confiabilidad de los instrumentos

### Fiabilidad

[ConjuntoDatos17]

### Escala: ALL VARIABLES

#### Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	40	4,1
	Excluido <sup>a</sup>	944	95,9
	Total	984	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

#### Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,946	10

#### Estadísticas de total de elemento

	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
p1	26,15	66,644	,830	,938
p2	26,03	61,051	,866	,935
p3	26,05	64,100	,747	,941
p4	25,83	67,789	,645	,945
p5	26,08	63,763	,743	,942
p6	26,23	64,794	,730	,942
p7	26,35	66,438	,816	,939
p8	25,95	67,433	,734	,942
p9	26,03	65,102	,833	,937
p10	26,33	61,046	,852	,936



## Fiabilidad

### Escala: ALL VARIABLES

#### Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	40	4,1
	Excluido <sup>a</sup>	944	95,9
	Total	984	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

#### Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,938	10

#### Estadísticas de total de elemento

	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
p.1	25,70	53,703	,720	,933
p.2	25,68	50,892	,865	,925
p.3	25,73	53,076	,778	,930
p.4	25,63	53,420	,809	,928
p.5	25,65	55,823	,711	,933
p.6	25,93	58,174	,490	,943
p.7	25,63	52,189	,810	,928
p.8	25,85	55,926	,607	,938
p.9	25,60	53,118	,843	,927
p.10	25,58	53,635	,870	,926