

**UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN**  
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
Escuela Profesional de Contabilidad



**Análisis de la influencia de la educación financiera en el bienestar  
financiero en los comerciantes peruanos, 2023**

Tesis para obtener el Título profesional de Contador público

Autor:

Yaqueline Milagros Quispe Huancoyllo

Jacqueline Mercedes Curo Mamani

Blanca Noemi Machaca Machaca

Asesor:

Mg. Ruth Elizabeth Villafuerte Alcántara

**Juliaca, julio de 2023**

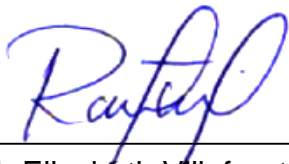
## DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD DE TESIS

Yo Mg. Ruth Elizabeth Villafuerte Alcántara, docente de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

### DECLARO:

Que la presente investigación titulada: **“ANÁLISIS DE LA INFLUENCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN EL BIENESTAR FINANCIERO EN LOS COMERCIANTES PERUANOS, 2023”** de los autores **Yaqueline Milagros Quispe Huancoylo, Jacqueline Mercedes Curo Mamani y Blanca Noemi Machaca Machaca**, tiene un índice de similitud de 15% verificable en el informe del programa Turnitin, y fue realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponde ante cualquier falsedad u omisión de los documentos como de la información aportada, firmo la presente declaración en la ciudad de Juliaca, a los 10 días del mes de agosto del año 2023.



---

Mg. Ruth Elizabeth Villafuerte Alcántara



**ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS**

En Puno, Juliaca, Villa Chullunquiari, a 14 día(s) del mes de JULIO del año 2023 siendo las 12:00 horas, se reunieron los miembros del jurado en la Universidad Peruana Unión Campus Lima, bajo la dirección del (de la) presidente(a):

CP Rodolfo Aguilarin Lalli Sonco, el (la) secretario(a): Mtra. Nelly Rosales  
Orlando Ixuya y los demás miembros: Mg. Yarmaray Said  
Lupaca Choto y el (la) asesor(a) Mg. Ruth Elizabeth Villapuerta Alcantara  
 con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de la tesis titulado:  
Análisis de la influencia de la educación financiera en el bienestar financiero en los comerciantes Peruanos, 2023  
 del(los) (las) bachiller(es): a) Yaqeline Milagro Quirpa Huancocillo  
 b) Jacqueline Mercedes Curo Mamani  
 c) Blanca Noemi Machaca Machaca  
 conducente a la obtención del título profesional de:

Contador Público  
(Denominación del Título Profesional)

El Presidente inició el acto académico de sustentación invitando al (a la) / a (los) (las) candidato(a)s a hacer uso del tiempo determinado para su exposición. Concluida la exposición, el Presidente invitó a los demás miembros del jurado a efectuar las preguntas, y aclaraciones pertinentes, las cuales fueron absueltas por al (a la) / a (los) (las) candidato(a)s. Luego, se produjo un receso para las deliberaciones y la emisión del dictamen del jurado. Posteriormente, el jurado procedió a dejar constancia escrita sobre la evaluación en la presente acta, con el dictamen siguiente:

Bachiller (a): Yaqeline Milagro Quirpa Huancocillo

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

Bachiller (b): Jacqueline Mercedes Curo Mamani

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

Bachiller (c): Blanca Noemi Machaca Machaca

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

(\*) Ver parte posterior

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

[Firma]  
 Presidente/a

[Firma]  
 Asesor/a

[Firma]  
 Bachiller (a)

[Firma]  
 Miembro

[Firma]  
 Bachiller (b)

[Firma]  
 Secretario/a

[Firma]  
 Miembro

[Firma]  
 Bachiller (c)

# **Análisis de la influencia de la educación financiera en el bienestar financiero en los comerciantes peruanos, 2023**

Analysis of the influence of financial education on the financial wellbeing of Peruvian traders, 2023

Yaqueline Milagros Quispe Huancoyllo<sup>1\*</sup>, Blanca Noemi Machaca Machaca<sup>2\*</sup>,  
Jacqueline Mercedes Curo Mamani<sup>3\*</sup>

---

## **Resumen**

El propósito de esta investigación es analizar el impacto de la educación financiera en el bienestar económico de los comerciantes peruanos en el año 2023. La muestra consistió en 201 comerciantes procedentes de las distintas regiones de costa, sierra y selva del país. La metodología empleada es de carácter descriptivo y el diseño de estudio es no experimental. La recolección de datos se llevó a cabo mediante la administración de un cuestionario basado en la escala Likert de 18 ítems. La herramienta utilizada para el procesamiento de datos fue el software R Studio. Además, se evaluó la idoneidad del ajuste utilizando la prueba de normalidad de Kolmogórov-Smirnov para la escala Edufi-23.

Los resultados de la prueba de Kolmogorov mostraron un valor de  $p > 0.05$ , lo cual indica que los datos siguen una distribución normal. Los hallazgos más notables revelaron una correlación significativa entre la variable de bienestar financiero y la actitud financiera, con un coeficiente de correlación de 0.5959, siendo esta última la correlación más fuerte. Una gestión adecuada de las finanzas está asociada con un bienestar financiero saludable.

Se observaron dos dimensiones influyentes en el bienestar financiero de los comerciantes peruanos: la actitud financiera en relación al bienestar personal (correlación de 0.514) y la relación entre la actitud financiera y el estrés económico (correlación de 0.5181). Estas dimensiones resaltan la importancia de la actitud financiera en la prosperidad económica de los comerciantes. Se concluye que, para fomentar una actitud financiera positiva, es esencial adquirir conocimientos que mejoren la educación financiera, lo que a su vez contribuirá a una gestión más efectiva de las finanzas a corto y largo plazo.

**Palabras clave:** Educación Financiera, Bienestar Financiero, Actitud Financiera, Bienestar personal, Estrés Financiero

---

\* Autor de correspondencia: Ruth Elizabeth Villafuerte Alcántara  
Correo electrónico: [ruthvillafuerte@upeu.edu.pe](mailto:ruthvillafuerte@upeu.edu.pe)

## Abstract

The purpose of this research is to analyze the impact of financial education on the economic well-being of Peruvian merchants in the year 2023. The sample consisted of 201 merchants from the different coastal, highland, and jungle regions of the country. The methodology used is descriptive and the study design is non-experimental. Data collection was carried out by administering a questionnaire based on the 18-item Likert scale. The tool used for data processing was the R Studio software. In addition, the adequacy of fit was assessed using the Kolmogorov-Smirnov normality test for the Edufi-23 scale.

The results of the Kolmogorov test showed a value of  $p > 0.05$ , which indicates that the data follow a normal distribution. The most notable findings revealed a significant correlation between the financial well-being variable and financial attitude, with a correlation coefficient of 0.5959, the latter being the strongest correlation. Proper financial management is associated with healthy financial well-being.

Two influential dimensions were observed in the financial well-being of Peruvian merchants: financial attitude in relation to personal well-being (correlation of 0.514) and the relationship between financial attitude and economic stress (correlation of 0.5181). These dimensions highlight the importance of the financial attitude in the economic prosperity of the merchants. It is concluded that, in order to promote a positive financial attitude, it is essential to acquire knowledge that improves financial education, which in turn will contribute to a more effective management of finances in the short and long term.

*Keywords: Financial Education, Financial Well-being, Financial Attitude, Personal Well-being, Financial Stress, Financial Stress.*

---