

# UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN

ESCUELA DE POSGRADO

Unidad de Posgrado de Ciencias Empresariales



*Una Institución Adventista*

## **Bienestar personal y amenazas financieras en adultos peruanos: El rol mediador del bienestar financiero**

Tesis para obtener el Grado Académico de Maestro(a) en Administración de Negocios con mención en Finanzas

### **Autor:**

Bertha Estela Delgado

Gilmer Montenegro Gonzales

José Jimmy Paan Eyzaguirre

### **Asesor:**

Mtro. Wilter C. Morales García

Lima, noviembre del 2022

## DECLARACIÓN JURADA DE AUTORÍA DE TESIS

Wilter C. Morales García, de la Escuela de Posgrado, Unidad de Posgrado de Ciencias Empresariales, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que la presente investigación titulada: “**Bienestar personal y amenazas financieras en adultos peruanos: el rol mediador del bienestar financiero**” constituye la memoria que presenta el (la) Licenciado(a) Bertha Estela Delgado, Gilmer Montenegro Gonzales y José Jimmy Paan Eyzaguirre para aspirar al Grado Académico de Maestro(a) en Administración de Negocios con Mención en Finanzas, cuya tesis ha sido realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

Las opiniones y declaraciones en este informe son de entera responsabilidad del autor, sin comprometer a la institución.

Y estando de acuerdo, firmo la presente declaración en la ciudad de Lima, a los 22 días del mes de noviembre del año 2022



---

Mtro. Wilter C. Morales García

## ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS DE MAESTRO

En Lima, Ñaña, Villa Unión, el 22 día del mes de noviembre del año 2022, siendo las 15:00 horas se reunieron en la sala virtual zoom (<https://adventistas.zoom.us/j/85240382072?pwd=NIFrL2FDQ1B4c0gxenlxd29vUjIDZz09>) de la Universidad Peruana Unión, bajo la dirección del Señor Presidente del Jurado: Dr. Julio César Rengifo Peña y los demás miembros siguientes:

Secretario:	Mtra. Dany Yudet Millones Liza
Vocal:	Dra. Elizabeth Emperatriz García Salirrosas
Vocal:	Mtra. Miluska María del Carmen Villar Guevara
Asesor:	Mtro. Wilter Charming Morales García

Con el propósito de llevar a cabo el acto público de la sustentación de tesis de posgrado titulada: **“Bienestar personal y amenazas financieras en adultos peruanos: El rol mediador del bienestar financiero”**; de los egresados: Bertha Estela Delgado, Gilmer Montenegro Gonzales y José Jimmy Paan Eyzaguirre, conducentes a la obtención del Grado Académico de Maestro en Administración de Negocios con mención en Finanzas.

El Presidente del Jurado dio por iniciado el acto académico, invitando a los candidatos a hacer uso del tiempo señalado para su exposición (45 '). Concluida la misma, el Presidente del Jurado invitó a los demás miembros a realizar las preguntas, cuestionamientos y aclaraciones pertinentes que fueron absueltas por los candidatos, el acto fue seguido de un receso de quince minutos para las deliberaciones y el dictamen de Jurado. Vencido el tiempo de las deliberaciones, el Jurado procedió a dejar constancia escrita del resultado en la presente acta, con dictamen siguiente:

APROBADO por UNANIMIDAD calificación: APROBADO CON ESCALA VIGESIMAL 16 ESCALA CUALITATIVA CON NOMINACIÓN BUENO, CON MÉRITO MUY BUENO.

El Presidente del Jurado hizo alusión a los maestrandos y solicitó al secretario la lectura correspondiente para poner en su conocimiento el resultado, terminado el mismo y sin objeción alguna, el Presidente del jurado dio por concluido el acto, en fe de lo cual firman al pie.



Presidente

Secretario

Candidato

Vocal

Vocal

## **Bienestar personal y amenazas financieras en adultos peruanos: El rol mediador del bienestar financiero**

**Introducción:** Las crisis afectan negativamente la economía de un país, incrementando el riesgo financiero, pues repercuten en las actividades laborales y en el bienestar de la población.

**Objetivo:** Este estudio tuvo como objetivo examinar el rol mediador del bienestar financiero en la relación entre el bienestar personal y las amenazas financieras.

**Métodos:** Se realizó un estudio transversal predictivo. Las variables analizadas fueron bienestar personal, amenazas y bienestar financieros. Participaron un total 416 adultos peruanos de las tres regiones del Perú. La edad media fue de  $M=35.36$  ( $DE=8.84$ ) en un rango de 19 a 62 años. Para representar el modelo de mediación estadística se realizó mediante un modelo de ecuaciones estructurales (SEM).

**Resultados:** El análisis mostró que las variables estaban significativamente relacionadas ( $p < .001$ ). El modelo teórico indicó una mediación perfecta obteniéndose también un buen ajuste,  $\chi^2(168) = 394.3$ ,  $CFI = .931$ ,  $RMSEA = .057$ ,  $SRMR = .062$ .

**Conclusión:** El estudio demostró que el bienestar personal sirve como base para fomentar el bienestar financiero y este contribuye a la reducción de las amenazas financieras.

### **Introducción**

Las crisis de salud como la COVID-19 ha provocado una situación laboral inestable, mayor preocupación laboral afectando negativamente la economía global y peruana (Barraza, 2020; Durst et al., 2021; Wilson et al., 2020). Los riesgos financieros han repercutido en las actividades laborales y empresariales, ocasionando consecuencias negativas por los despidos temporales, cierre de negocios e inseguridad de empleo (Alcover et al., 2020). El aumento del desempleo fue más constante junto las dificultades financieras de las micro y pequeñas empresas. Las familias se vieron afectas por la incertidumbre económica expresando mayor pesimismo por la situación económica y se produjo un menor bienestar financiero (Barrafrem et al., 2020). Los trabajadores informales no pueden obtener ingresos por las restricciones de salud pública y dependían de la ayuda del gobierno y de las donaciones de alimentos, estas amenazas financieras afectan su bienestar financiero (Botha et al., 2021; SALAMEH et al., 2020). Sin embargo, cuanto mayor experiencia se tiene con las dificultades económicas, existe un aumento de las amenazas financieras en la población (Fiksenbaum, Marjanovic, Greenglass, et al., 2017). Los científicos sociales indican que las finanzas personales se relaciona con el bienestar, por tanto las crisis financieras predicen malos resultados en la salud física y psicológica de la población (Richardson et al., 2013).

El bienestar financiero es considerado como una condición objetiva al considerar los recursos económicos materiales, y también es la experiencia subjetiva al considerar y evaluar su propia condición económica (Kaur et al., 2021; Sorgente & Lanz, 2017). No todas las personas tienen la misma percepción de evaluar su situación financiera. Algunas con pocos recursos están satisfechas con sus vidas, mientras que otras, llenas de oportunidades y riquezas luchan con el no tener la suficiente economía (Grezo & Sarmany-Schuller, 2015). El bienestar financiero ha sido una variable importante

durante la pandemia por COVID-19, debido al efecto frente a la vulnerabilidad laboral, económica y de salud durante el periodo de cuarentena (Chori et al., 2021). Tomar buenas decisiones tienen un impacto en el bienestar financiero, pero se necesita planificar a largo plazo, ahorro, a fin de establecer seguridad a corto plazo (Fan, 2021). Las personas a menudo tienen dificultades para administrar o gestionar sus finanzas, lo que lleva a comportamientos con un efecto negativo sobre sus ahorros e incrementan sus amenazas financieras, pues se tornan vulnerables a las crisis financieras (Braunstein & Welch, 2002; Ullah & Yusheng, 2020). Estudios muestran que los adultos carecen de conocimientos y habilidades financieras, pues se enfrentan a muchas áreas financieras como gastos, ahorros, vivienda, jubilación, tarjetas de crédito que podrían asegurar su bienestar financiero, sin embargo poseen una baja educación financiera que hace que las deudas, ahorros, planes de jubilación afecten su futuro bienestar financiero (Rutherford & Fox, 2010; Sinha et al., 2018). De hecho, tener educación financiera podría ayudar a adquirir roles de actitudes y comportamiento relacionado con el bienestar financiero y alivia o reduce la ansiedad o estrés que acompañan las crisis (Shim et al., 2009).

El bienestar personal permite que cuando la persona se enfrenta a desafíos o amenazas, pase por un proceso de adaptación a fin de equilibrar las demandas como la salud psicosocial y tener algunas estrategias de afrontamiento. Lo que permite a la persona surgir con recursos adaptativos para desafíos futuros (Gonzalez et al., 2022). Mientras que, las restricciones como las preocupaciones por el dinero o recursos financieros afectan el bienestar personal (Rea et al., 2018). Durante la pandemia los padres de familia han promocionado el bienestar, la salud y capacidad para hacer frente a los factores internos y externos (Russell et al., 2020). Por lo que disminuir los factores que afectan los estados financieros permite un mejor bienestar financiero y una mejora en el bienestar personal. La disminución del bienestar personal influye en el bienestar financiero debido a las crisis y puede tener efectos duraderos en la salud física, incremento de enfermedades cardíacas, menor desempeño laboral y una menor esperanza de vida (Ferreira et al., 2021).

Los problemas financieros contribuyen con el incremento de resultados psicosociales negativos, como la angustia psicológica, depresión, intención suicida, insatisfacción con la vida entre otros (Mamun et al., 2020). La amenaza financiera es la forma en la que la persona evalúa situaciones estresantes y por lo general produce miedo, preocupación o incertidumbre de la estabilidad y seguridad financiera, pues a medida que existe una crisis financiera, también se deterioran las situaciones financieras (Marjanovic et al., 2015). Es importante la evaluación primaria que permita establecer el daño que algún factor estresante en el futuro pueda provocar. Por lo que, mientras mayor sea la estimación de daño, mayor será la percepción de los diferentes factores estresantes como amenazantes (Fiksenbaum, Marjanovic, Greenglass, et al., 2017). Posteriormente al análisis de los niveles de amenazas se evalúan los aspectos potenciales para hacer frente a las amenazas financieras. Las amenazas financieras se incrementan en tiempos de crisis o deterioro financiero. (Folkman, 1984; Mamun et al., 2020).

## **Revisión de la literatura**

### *Bienestar financiero*

El bienestar financiero es la evaluación objetiva y subjetiva que tiene la persona sobre su situación actual. La evaluación dinámica de la persona sobre su propio bienestar está determinada por diversos factores personales y contextuales que son cambiantes (Brüggen et al., 2017). El conocimiento financiero se ha convertido en una habilidad esencial debido a los mercados globales inestables (Philippas & Avdoulas, 2019). Diversos estudios han encontrado que la influencia de los factores personales son importantes en el bienestar financiero, pues, el bienestar financiero permite un control sobre las finanzas y es capaz de absorber las amenazas financieras, libertad para tomar decisiones que promuevan el bienestar del individuo (Ponchio et al., 2019; Zhang & Cao, 2010). El bienestar financiero resulta de cumplir con los compromisos financieros, resiliencia financiera para eventos futuros. Además, los factores conductuales como la moderación de los gastos, ahorros activos y sin préstamos para los gastos diarios, permite un mayor bienestar financiero (Carton et al., 2022). Pues, el estrés puede llevar a la toma de decisiones de créditos a corto plazo que puede agravar problemas iniciales de endeudamiento (Gathergood & Weber, 2014). Asimismo, la literatura indica que existe una relación perjudicial entre las dificultades financieras y la salud mental (Bialowolski et al., 2021). Por lo que el bienestar financiero puede ser un mediador entre el bienestar personal y las amenazas financieras.

### *Bienestar Personal*

El bienestar subjetivo son las valoraciones cognitivas que se tiene de la satisfacción general, las valoraciones emocionales propias de la felicidad y el equilibrio afectivo (Diener et al., 1999; Diener & Oishi, 2009). El bienestar personal ha sido evaluado de diferentes maneras como satisfacción con la vida, felicidad, bienestar general, también involucra actividades sujetas a las finanzas, pues existen una gran cantidad de factores que contribuyen al bienestar personal. El bienestar personal es un predictor del bienestar financiero (Gerrans et al., 2013). En Modelos como el de Joo (2008) indican que el bienestar financiero es un componente del bienestar personal. Sin embargo existe un vínculo causal entre el bienestar financiero y el bienestar personal, pues debido a un aumento en el bienestar financiero se asocia con un aumento en el bienestar personal. (Gerrans et al., 2013).

### *Amenazas financieras*

La amenaza financiera refiere a la incertidumbre temerosa- ansiosa respecto a la actual o futura condición. En medio de las crisis económicas, la amenaza financiera tiende a incrementarse más de lo normal. Esto a la probabilidad del deterioro económico, altas tasas de desempleo y disminución de la calidad de vida (Fiksenbaum, Marjanovic, & Greenglass, 2017; Marjanovic et al., 2013). Asimismo, Lazarus y Folkman (1984) indican que las percepciones amenazantes no siempre se basan en la realidad, sino es más un peligro percibido de estrés y se enfoca en tener la capacidad de afrontarlo. Ante esto las personas cuyo bienestar financiero ha sido erosionado su estabilidad financiero producto de la desestabilidad económica permite que se experimente una mayor amenaza financiera y conduce a una mayor angustia psicológica. Asimismo, las personas que experimentan mayor amenaza financiera, son aquellas que experimentan situaciones como la pérdida de empleo, dificultades financieras, pérdida de ingresos y estrés (de Miquel et al., 2022).

Con base a lo indicado anteriormente, el proponemos que el bienestar financiero media la relación entre el bienestar personal y las amenazas financieras. Con base a la revisión teórica se indican las siguientes hipótesis:

Hipótesis 1. El bienestar personal tendrá un efecto sobre la amenaza financiera.

Hipótesis 2. El bienestar financiero mediará la relación entre el bienestar personal y la amenaza financiera.

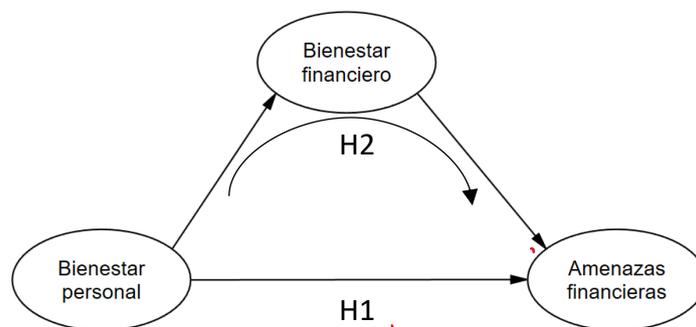


Figura 1. Modelo teórico.

## Métodos

### *Diseño y población de estudio*

Se diseñó un estudio transversal y explicativo considerando variables latentes representadas por un sistema de ecuaciones estructurales (Ato & López Ana Benavente, 2013). El muestreo fue no probabilístico y el número de participantes fue determinado mediante el software de Soper (Soper, 2021), para modelos de estructuras estructurales (SEM), que indicó un número de 184 de participantes. Se consideró el número de variables observadas y latentes, el tamaño del efecto anticipado ( $\lambda = .3$ ), los niveles de potencia estadística ( $1 - \beta = .95$ ) y la probabilidad deseada ( $\alpha = .05$ ).

### *Procedimiento*

Luego de la aprobación por parte del comité de ética de la Universidad (2021-CE-EPG-000078), se invitó a los participantes a completar el cuestionario disponible desde el 21 de noviembre 2021 hasta el 20 de febrero del 2022 mediante *Google forms*, que permitió compartirlo en línea. Previo a la recolección de datos, se consideró los lineamientos estipulados en la Declaración de Helsinki y las normas de confidencialidad informando a los participantes sobre la naturaleza del proyecto, seguido de la obtención del consentimiento informado. Se evaluó la integridad de los cuestionarios que se presentan a continuación.

### *Medidas*

Se consideraron las medidas de bienestar personal, amenaza financiera y el bienestar financiero adoptadas de investigaciones existentes y fueron traducidas al español de acuerdo con las pautas establecidas para la traducción y validación intercultural de instrumentos (Tsang et al., 2017)

1. Inicialmente, tres doctores expertos en administración de empresas y en finanzas y contabilidad, con fluidez en inglés y español, hicieron una traducción directa e independiente de las tres medidas al español (Perú).
2. En segundo lugar, la primera versión en español fue traducida al inglés de manera independiente por dos traductores cuyo idioma nativo era inglés y hablaban fluidamente el español.
3. En tercer lugar, a partir de ambas versiones, el equipo de investigación junto a los traductores mencionados anteriormente evaluó las versiones traducidas, se realizó un análisis comparativo con esta versión existente, considerando algunas similitudes lingüísticas y culturales. Los ítems fueron evaluados por administradores y finanzas expertos en la materia quienes consideraron que los ítems eran adecuados y que el instrumento era de relevancia para la población peruana por lo cual se desarrolló la versión inicial de las medidas de bienestar personal, amenaza financiera y el bienestar financiero.
4. En cuarto lugar, se realizó una prueba piloto, en el que la versión inicial se aplicó a 10 adultos peruanos para comprobar la legibilidad y comprensión de los ítems.
5. En quinto lugar, el grupo de investigación evaluó la prueba piloto y no se sugirieron modificaciones, lo que permitió tener la versión de bienestar personal, amenaza financiera y el bienestar financiero (Anexo 1). Los instrumentos se describen a continuación.

*Bienestar financiero:* Para bienestar financiera se midió usando el inventario que incluía seis de los elementos de la medida de Prawitz et al., (2012) de dificultades financieras / bienestar financiero. Se pidió a los participantes que indicaran su grado de estrés financiero en una escala del 1 al 10. Por ejemplo, “en una escala del 1 al 10, donde uno está” abrumadoramente estresado “y diez es” sin estrés en absoluto”. En este estudio, el modelo presentó índices de confiabilidad adecuados en la escala total ( $\alpha = 0.92$ ,  $\omega = 0.89$ ,  $H=0.92$ ), y el modelo presentó índices de validez adecuados ( $\chi^2 = 85.732$ ;  $df = 9$ ;  $p = 0.000$ ; CFI = 0.998, TLI = 0.997, RMSEA = 0.073, SRMR = 0.028).

*Bienestar personal:* El bienestar personal se medirá utilizando el PWI-A (International Wellbeing Group, 2006), que contenía 8 ítems y una pregunta de bienestar general que fue utilizada por International Wellbeing Group para validar el índice. Los participantes indicaron su grado de satisfacción en diferentes áreas de la vida: vida en su conjunto, nivel de vida, salud, logros en la vida, relaciones personales, seguridad presente, sentirse parte de una comunidad, seguridad futura y espiritualidad o religión. Para cada ítem, se pidió a los participantes que indicaran un valor de 0 (completamente insatisfecho) a 10 (completamente satisfecho), siendo 5 neutral. El alfa de Cronbach se encuentra entre .70 y .85. En este estudio se consideraron 6 ítems (ver anexo 1), el modelo presentó índices de confiabilidad adecuados ( $\alpha = 0.90$ ,  $\omega = 0.92$ ,  $H=0.93$ ), y el modelo presentó índices de validez adecuados ( $\chi^2 = 73.556$ ;  $df = 9$ ;  $p = 0.000$ ; CFI = 0.999, TLI = 0.998, RMSEA = 0.066, SRMR = 0.021).

*Amenazas financieras:* El FTS de cinco elementos se desarrolló de acuerdo con las medidas de amenaza existentes y la investigación de amenazas (Marjanovic et al., 2013). Se pretende cubrir una amplia gama del constructo hipotético de amenaza financiera con el menor número posible de elementos. Sus cinco elementos cubren áreas de incertidumbre, riesgo, amenaza percibida (incluida para reforzar la validez aparente), preocupación y preocupación cognitiva con las finanzas personales actuales.

Los cinco ítems están respaldados a lo largo de escalas de cinco puntos, cuyos puntos finales cambian ligeramente para reflejar el contenido del ítem. Se obtuvo un Alpha de Cronbach de 0,89. En este estudio, el modelo presentó índices de confiabilidad adecuados ( $\alpha = 0.98$ ,  $\omega = 0.87$  y  $H=0.96$ ), y el modelo presentó índices de validez adecuados ( $\chi^2 = 14.689$ ;  $df = 2$ ;  $p = 0.000$ ;  $CFI = 0.999$ ,  $TLI = 0.998$ ,  $RMSEA = 0.064$ ,  $SRMR = 0.020$ )

#### *Procedimiento de análisis de datos*

El modelo teórico de estudio se analizó mediante el modelamiento de ecuaciones estructurales con el estimador MLR, el cual es apropiado para variables numéricas y por ser robustos a las desviaciones de normalidad inferencial (Muthen & Muthen, 2017). La evaluación del ajuste se realizó con el índice de ajuste comparativo (CFI), Índice Tucker Lewis (TLI), el error cuadrático medio de aproximación (RMSEA) y la raíz media cuadrática residual estandarizada (SRMR). Se usó los valores de CFI y  $TLI > .90$  (Bentler, 1990),  $RMSEA < .080$  (MacCallum et al., 1996) y  $SRMR < .080$  (Browne & Cudeck, 1992). Para el análisis de mediación se usó el método de bootstrapping con 5000 iteraciones y con un intervalo de confianza de 95% (Yzerbyt et al., 2018).

Con respecto al análisis de confiabilidad, se usó el método de consistencia interna con el coeficiente alfa ( $\alpha$ ), coeficiente  $\omega$  (McDonald, 1999) y H (Hancock & Mueller, 2001) esperando magnitudes elevadas ( $> 0.70$ ) (S. A. Dominguez-Lara, 2016; Raykov & Hancock, 2005).

El análisis de modelamiento de ecuaciones estructurales se realizó con el software "R" en versión 4.0.5 y se hizo uso la librería "lavaan" (Rosseel, 2012). La organización de la base de datos inicial y los primeros resultados descriptivos se obtuvieron con el software IBM SPSS Statistics 26.

## **Resultados**

### *Sociodemográfico*

La muestra final estuvo compuesta por 416 adultos peruanos. La edad media fue de  $M=35.36$  ( $DE=8.84$ ) en un rango de 19 a 62 años. Entre ellos (Tabla 1), se muestra que la mayoría tenían entre 29 a 38 años (42.3%), con un nivel de ingreso de 0 a 930 (33.7%), de la región costa (76.0%), con un nivel de instrucción técnico bachiller (32.7%), de modalidad de trabajo independiente (50.7%), con una educación financiera promedio (57.9) y ahorros (56.3).

*Tabla 1.* Información sociodemográfica.

Características		n	%
Edad	19 - 28	92	22.1
	29 - 38	176	42.3
	39 - 62	148	35.6
Sexo	Femenino	269	64.7
	Masculino	147	35.3
Nivel de ingresos	5,001 a más	13	3.1
	2,500 a 5,000	50	12.0
	1501 a 2,500	88	21.2
	931 a 1,500	125	30.0
	De 0 a 930	140	33.7
Región de procedencia	Costa	48	11.5

	Selva	316	76.0
	Sierra	52	12.5
Nivel de instrucción	Licenciado	118	28.4
	Ninguno	10	2.4
	Posgrado	27	6.5
	Primaria	19	4.6
	Secundaria	106	25.5
	Técnico	136	32.7
	Bachiller		
Modalidad de trabajo	Dependiente	205	49.3
	Independiente	211	50.7
Educación financiera	Bajo	63	15.1
	Elevado	9	2.2
	Por debajo del promedio	69	16.6
	Por encima del promedio	34	8.2
	Promedio	241	57.9
Ahorro	No	182	43.8
	Si	234	56.3

#### Análisis preliminar

Las puntuaciones de las variables de estudio se escalaron entre los valores entre 0 y 30 a fin de facilitar su lectura. En la 2 se tiene la matriz de correlaciones y los resultados descriptivos de estos en donde los resultados de correlación se encuentran entre .24 y .50 en valor absoluto. Además, en este cuadro también se observa las consistencias internas que se encontraron entre los valores de .87 y .94.

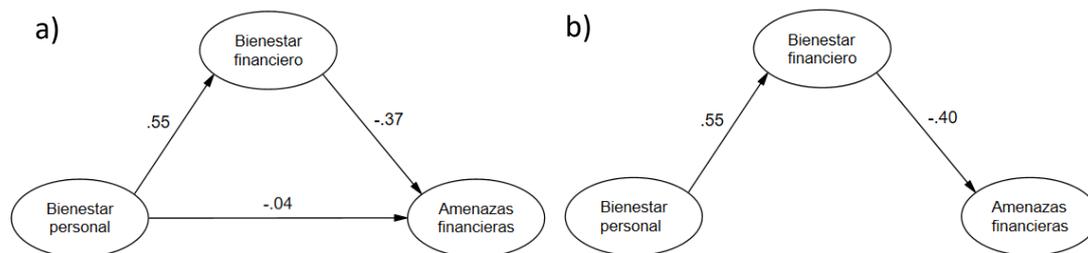
*Tabla 2.* Estadísticos descriptivos, consistencias internas y correlaciones para las variables de estudio

Variables	<i>M</i>	<i>DE</i>	<i>A</i>	$\alpha$	1	2	3
1. Bienestar financiero	18.2	5.4	-0.1	.88	–		
2. Bienestar personal	22.5	4.9	-0.5	.94	<b>.50<sup>***</sup></b>	–	
3. Amenazas financieras	27.6	9.3	0.1	.87	<b>-.36<sup>***</sup></b>	<b>-.24<sup>***</sup></b>	–

M= Media, DE= Desviación Estándar y Asimetría. \*\*\*  $p < .001$ .

#### Modelo estructural

En el análisis de modelo teórico se obtuvo un ajuste adecuado,  $\chi^2(167) = 393.4$ ,  $p < .001$ , CFI = .931, RMSEA = .057, SRMR = .057, resultados que pueden visualizarse en el modelo izquierdo de la Figura 2 (modelo a). Dado el cercano valor de nulo del efecto del Bienestar personal sobre Amenazas financieras, y en consideración de criterios parsimonia de la propuesta de modelos, se opta por restringir esta relación a cero obteniéndose también un buen ajuste,  $\chi^2(168) = 394.3$ ,  $p < .001$ , CFI = .931, RMSEA = .057, SRMR = .062. Este modelo se presenta en lado derecho de la misma figura (modelo b).



**Figura 2.** Resultados del modelo estructural: a) incluyendo efecto directo y b) excluyendo el efecto directo

Para el análisis de mediación se usó bootstrapping de 5000 iteraciones. Entonces, con respecto a la H2 se confirma el efecto mediador del bienestar financiero en el efecto del Bienestar personal sobre las Amenazas financieras,  $\beta = -.22$ ,  $p < .001$ , 95% CI [-0.12, -0.05].

### Discusión

Las crisis financieras producto de la pandemia por COVID-19 ha resultado en pérdidas considerables no solo en el aspecto de salud sino en la economía en el Perú y a nivel mundial. El Perú venía sufriendo problemas económicos y estos se fueron agravando por las diversas medidas adoptadas por el gobierno, donde muchas empresas tuvieron que cerrar y hubo un despido masivo del personal, lo que incrementó el desempleo (Barreto et al., 2021). Consecutivamente debido a la normalización de las actividades económicas y a las nuevas medidas tomadas por el gobierno permitieron recuperar la economía luego de una caída, sin embargo, la caída del empleo formal, pérdida de ingresos continua sin una recuperación visible (Barreto et al., 2021). Este estudio tuvo como propósito examinar cómo el bienestar personal influye en las amenazas financieras mediante el bienestar financiero. Los resultados sustentaron que el bienestar personal se asoció positivamente con el bienestar financiero que a su vez se asoció negativamente con las amenazas financieras. Con el estudio se contribuye a la comprensión más completa del proceso de bienestar personal, por medio del mecanismo subyacente de como el bienestar personal afecta las amenazas financieras durante una crisis.

Como se esperaba, el bienestar personal se asoció positivamente con el bienestar financiero. El resultado fue consistente con estudios anteriores (Nanda & Banerjee, 2021), pues indican un balance saludable entre ahorros y gastos cruciales para el bienestar personal y financiero (Brüggen et al., 2017). De manera que el bienestar financiero permite un estado de felicidad o satisfacción general con las situaciones financieras, y abarca una mayor seguridad con los ingresos o ahorros y manteniendo así la seguridad material (Mahdzan et al., 2020). Así, un adecuado comportamiento financiero y auto control permiten un mayor bienestar financiero (Strömbäck et al., 2017). Por lo que el asesoramiento crediticio puede ayudar en tener comportamientos financieros positivos, que repercute en una mejor salud y una mayor bienestar financiero (O'Neill et al., 2013).

Asimismo, los resultados indicaron que el bienestar financiero se asoció negativamente con la amenaza financiera. Estudios previos indican que los resultados son consistentes, pues el bienestar financiero indica un nivel de vida adecuado sin perturbaciones o desestabilidad financiera, mientras que en los momentos de crisis o amenazas

financieras esta tiende a incrementarse y puede ser más alta de lo normal a causa del deterioro económico (Marjanovic et al., 2013). Esto también puede deberse a las perspectivas económicas pesimistas que las personas tienen sobre el futuro. Pues, aquellas personas que evalúan su propia situación económica en comparación con la nacional o mundial tienen mejores formas de afrontar las amenazas financieras. A diferencia de las personas pesimistas que están menos preparadas para los choques económicos negativos se incrementa el efecto negativo de las amenazas financieras (Barrafrem et al., 2020).

Finalmente, nuestros resultados indicaron, que el bienestar financiero medió la relación entre el bienestar personal y las amenazas financieras. Esto indica que aquellas personas que presentan una disminución del bienestar personal reportan mayores problemas económicos y un incremento de la angustia financiera (Fiksenbaum, Marjanovic, & Greenglass, 2017). También el estudio mostró que no existe una relación indirecta entre el bienestar personal y amenazas financieras. Esto sugiere que el bienestar financiero media los recursos del bienestar individual y las amenazas financieras debido a que la persona podría cambiar su comportamiento en medio de las crisis financieras al reducir los gastos y aumentar los ingresos, buscar empleo (de Miquel et al., 2022). Así, el bienestar financiero posee una función en la que permite la evaluación de los recursos personales para un manejo del estrés. Sin embargo, se necesitan más estudios que extiendan la evaluación del afrontamiento y motivaciones ante situaciones adversas que permitan reducir el malestar financiero y psicológico.

### *Implicancias*

Los resultados pueden ser de utilidad a las organizaciones o profesionales capaces de formular políticas públicas. Pues, las variables como el bienestar financiero y las amenazas permiten elaborar programas de educación financiera y que impacte en las familias afectadas por las crisis. Debido a que a una mejor administración de los asuntos financiero podrían ayudar a controlar, mejorar las habilidades y decisiones financieros y puedan lograr el bienestar financiero y personal. Asimismo, los programas deben concientizar a los maestros y niños con el fin de motivar al ahorro desde la niñez, para que cuando sea adulto aumente su nivel de confianza y tome mejores decisiones financieras. Se necesitan más estudios transculturales debido a los escasos de estudios y la realización de estudios con otras características sociodemográficas que permitan mayor representatividad de la población adulta. Así, podría probarse los fenómenos financieros como el bienestar y otras variables con características y dinámicas diferentes.

### *Limitaciones*

Este estudio tiene algunas limitaciones a considerar. Primero, el estudio fue transversal y no se puede explorar adecuadamente las relaciones causales entre las variables, por lo tanto, un análisis más sólido. Por lo que se recomienda realizar estudios longitudinales para probar las conexiones causales. Segundo, los factores políticos, sociales y económicos pueden ser diferentes en otros países, lo que puede conducir a resultados diferentes. Tercero los instrumentos autoadministrados que se usaron en conjunto podrían no representar una medida de comportamiento y amenaza financiera de una persona.

## Conclusión

El bienestar personal brinda una mayor satisfacción general con los aspectos financieros, a su vez el comportamiento financiero adecuado resulta en un mayor bienestar financiero. El bienestar financiero brinda un nivel de vida con una mayor estabilidad financiera y permite afrontar las crisis financieras. Por lo que un menor bienestar financiero puede causar mayores problemas financieros debido a la incapacidad de afrontar las amenazas financieras. Pues, cuando una persona percibe un mayor bienestar sirve como base para promover el bienestar financiero y contribuye a la reducción de las amenazas financieras.

Así mismo las relaciones encontradas en las variables el estudio revela que cuando una persona aprende a serle frente a las amenazas financieras a través de estrategias, técnicas y conocimientos relacionados a las finanzas, podría mejorar y gozar de un buen bienestar financiero siendo este un intercesor o mediador para fortalecer la estabilidad emocional y soporte en el bienestar personal

En conclusión, los resultados revelaron que cuando una persona percibe un mayor bienestar sirve como base para fomentar el bienestar financiero y contribuye a la reducción de las amenazas financieras.

## Referencias

- Alcover, C.-M., Salgado, S., Nazar, G., Ramírez-Vielma, R., & González-Suhr, C. (2020). Job insecurity, financial threat and mental health in the COVID-19 context: The buffer role of perceived social support. *MedRxiv*, 2020.07.31.20165910. <https://doi.org/10.1101/2020.07.31.20165910>
- Ato, M., & López Ana Benavente, J. J. (2013). *Un sistema de clasificación de los diseños de investigación en psicología*. 29, 1038–1059. <https://doi.org/10.6018/analesps.29.3.178511>
- Barrafrem, K., Västfjäll, D., & Tinghög, G. (2020). Financial well-being, COVID-19, and the financial better-than-average-effect. *Journal of Behavioral and Experimental Finance*, 28. <https://doi.org/10.1016/J.JBEF.2020.100410>
- Barraza, B. J. S. (2020). Crisis económica mundial del 2008 y su impacto en la evolución de la economía peruana. *Quipukamayoc*, 28(57), 35–42. <https://doi.org/10.15381/quipu.v28i57.15135>
- Barreto, I. B., Sánchez, R. M. S., & Marchan, H. A. S. (2021). Consecuencias económicas y sociales de la inamovilidad humana bajo Covid – 19 caso de estudio Perú. *Lecturas de Economía*, 94, 285–303. <https://doi.org/10.17533/UDEA.LE.N94A344397>
- Bentler, P. (1990). Comparative fit indices in structural models. *Psychological Bulletin*, 107(2), 238–246.
- Bialowolski, P., Weziak-Bialowolska, D., Lee, M. T., Chen, Y., VanderWeele, T. J., & McNeely, E. (2021). The role of financial conditions for physical and mental health. Evidence from a longitudinal survey and insurance claims data. *Social Science & Medicine*, 281, 114041. <https://doi.org/10.1016/J.SOCSCIMED.2021.114041>
- Botha, F., de New, J. P., de New, S. C., Ribar, D. C., & Salamanca, N. (2021). Implications of COVID-19 labour market shocks for inequality in financial wellbeing. *Journal of Population Economics*, 34(2), 655–689. <https://doi.org/10.1007/S00148->

- Braunstein, S., & Welch, C. (2002). Financial Literacy: An Overview of Practice, Research, and Policy. *Federal Reserve Bulletin*, 88(11), 0–0. <https://doi.org/10.17016/BULLETIN.2002.88-11>
- Browne, M. W., & Cudeck, R. (1992). Alternative ways of assessing model fit. *Sociological Methods & Research*, 21(2), 230–258. <https://doi.org/10.1177/0049124192021002005>
- Brüggen, E. C., Hogreve, J., Holmlund, M., Kabadayi, S., & Löfgren, M. (2017). Financial well-being: A conceptualization and research agenda. *Journal of Business Research*, 79, 228–237. <https://doi.org/10.1016/J.JBUSRES.2017.03.013>
- Carton, F. L., Xiong, H., & McCarthy, J. B. (2022). Drivers of financial well-being in socio-economic deprived populations. *Journal of Behavioral and Experimental Finance*, 34, 100628. <https://doi.org/10.1016/J.JBEF.2022.100628>
- Chori, A., Bai, N., & Ghezelsifloo, H. (2021). The role of job insecurity during the corona virus pandemic on the mental health of football schools' coaches with the mediating role of financial well-being. *Sport Psychology Studies (le, Mutaleat Ravanshenasi Varzeshi)*. <https://doi.org/10.22089/SPSYJ.2021.11312.2232>
- de Miquel, C., Domènech-Abella, J., Felez-Nobrega, M., Cristóbal-Narváez, P., Mortier, P., Vilagut, G., Alonso, J., Olaya, B., & Haro, J. M. (2022). The Mental Health of Employees with Job Loss and Income Loss during the COVID-19 Pandemic: The Mediating Role of Perceived Financial Stress. *International Journal of Environmental Research and Public Health* 2022, Vol. 19, Page 3158, 19(6), 3158. <https://doi.org/10.3390/IJERPH19063158>
- Diener, E., Lucas, R., & Smith, H. L. (1999). Subjective Well-Being: Three Decades of Progress. *Psychological Bulletin*, 12(1), 7–12. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.1037/0033-2909.125.2.276>
- Diener, E., & Oishi, S. (2009). TARGET ARTICLE: The Nonobvious Social Psychology of Happiness. [http://Dx.Doi.Org/10.1207/S15327965pli1604\\_04](http://Dx.Doi.Org/10.1207/S15327965pli1604_04), 16(4), 162–167. [https://doi.org/10.1207/S15327965PLI1604\\_04](https://doi.org/10.1207/S15327965PLI1604_04)
- Durst, S., Palacios Acuache, M. M. G., & Bruns, G. (2021). Peruvian small and medium-sized enterprises and COVID-19: Time for a new start! *Journal of Entrepreneurship in Emerging Economies*, 13(4), 648–672. <https://doi.org/10.1108/JEEE-06-2020-0201/FULL/XML>
- Fan, L. (2021). A Conceptual Framework of Financial Advice-Seeking and Short- and Long-Term Financial Behaviors: An Age Comparison. *Journal of Family and Economic Issues*, 42(1), 90–112. <https://doi.org/10.1007/S10834-020-09727-3/TABLES/6>
- Ferreira, M. B., de Almeida, F., Soro, J. C., Herter, M. M., Pinto, D. C., & Silva, C. S. (2021). On the Relation Between Over-Indebtedness and Well-Being: An Analysis of the Mechanisms Influencing Health, Sleep, Life Satisfaction, and Emotional Well-Being. *Frontiers in Psychology*, 12, 1199. <https://doi.org/10.3389/FPSYG.2021.591875/BIBTEX>
- Fiksenbaum, L., Marjanovic, Z., & Greenglass, E. (2017). Financial threat and individuals' willingness to change financial behavior. *Review of Behavioral Finance*, 9(2), 128–147. <https://doi.org/10.1108/RBF-09-2016-0056>
- Fiksenbaum, L., Marjanovic, Z., Greenglass, E., & Garcia-Santos, F. (2017). Impact of Economic Hardship and Financial Threat on Suicide Ideation and Confusion.

[Http://Dx.Doi.Org/10.1080/00223980.2017.1335686](http://dx.doi.org/10.1080/00223980.2017.1335686), 151(5), 477–495.  
<https://doi.org/10.1080/00223980.2017.1335686>

- Folkman, S. (1984). Stress: Appraisal and Coping. *Encyclopedia of Behavioral Medicine*.  
[https://doi.org/10.1007/978-1-4419-1005-9\\_215](https://doi.org/10.1007/978-1-4419-1005-9_215)
- Gathergood, J., & Weber, J. (2014). Self-control, financial literacy & the co-holding puzzle. *Journal of Economic Behavior & Organization*, 107(PB), 455–469.  
<https://doi.org/10.1016/J.JEBO.2014.04.018>
- Gerrans, P., Speelman, C., & Campitelli, G. (2013). The Relationship Between Personal Financial Wellness and Financial Wellbeing: A Structural Equation Modelling Approach. *Journal of Family and Economic Issues* 2013 35:2, 35(2), 145–160.  
<https://doi.org/10.1007/S10834-013-9358-Z>
- Gonzalez, M. R., Brown, S. A., Pelham, W. E., Bodison, S. C., McCabe, C., Baker, F. C., Baskin-Sommers, A., Dick, A. S., Dowling, G. J., Gebreselassie, S., Guillaume, M., Marshall, A. T., Sheth, C., Sowell, E. R., Rinsveld, A. Van, & Tapert, S. F. (2022). Family Well-Being During the COVID-19 Pandemic: The Risks of Financial Insecurity and Coping. *Journal of Research on Adolescence*.  
<https://doi.org/10.1111/JORA.12776>
- Grezo, M., & Sarmany-Schuller, I. (2015). Coping with economic hardship: A broader look on the role of dispositional optimism. *Journal of Psychology*, 2(2), 6–14.
- International Wellbeing Group. (2006). *Personal wellbeing index*. Melbourne: Australian Centre on Quality of Life, Deakin University.
- Joo, S. (2008). Personal Financial Wellness. *Handbook of Consumer Finance Research*, 21–33. [https://doi.org/10.1007/978-0-387-75734-6\\_2](https://doi.org/10.1007/978-0-387-75734-6_2)
- Kaur, G., Singh, M., & Singh, S. (2021). Mapping the literature on financial well-being: A systematic literature review and bibliometric analysis. *International Social Science Journal*, 71(241–242), 217–241. <https://doi.org/10.1111/ISSJ.12278>
- Lazarus, R. S., & Folkman, S. (1984). *Stress, appraisal, and coping*. Springer.
- MacCallum, R. C., Browne, M. W., & Sugawara, H. M. (1996). Power Analysis and determination of sample size for covariance structure modeling of fit involving a particular measure of model. *Psychological Methods*, 13(2), 130–149.
- Mahdzan, N. S., Zainudin, R., Abd Sukor, M. E., Zainir, F., & Wan Ahmad, W. M. (2020). An exploratory study of financial well-being among Malaysian households. *Journal of Asian Business and Economic Studies*, 27(3), 285–302.  
<https://doi.org/10.1108/JABES-12-2019-0120>
- Mamun, M. A., Akter, S., Hossain, I., Faisal, M. T. H., Rahman, M. A., Arefin, A., Khan, I., Hossain, L., Haque, M. A., Hossain, S., Hossain, M., Sikder, T., Kircaburun, K., & Griffiths, M. D. (2020). Financial threat, hardship and distress predict depression, anxiety and stress among the unemployed youths: A Bangladeshi multi-city study. *Journal of Affective Disorders*, 276, 1149–1158.  
<https://doi.org/10.1016/J.JAD.2020.06.075>
- Marjanovic, Z., Greenglass, E. R., Fiksenbaum, L., & Bell, C. M. (2013). Psychometric evaluation of the Financial Threat Scale (FTS) in the context of the great recession. *Journal of Economic Psychology*, 36, 1–10.  
<https://doi.org/10.1016/J.JOEP.2013.02.005>
- Marjanovic, Z., Greenglass, E. R., Fiksenbaum, L., De Witte, H., Garcia-Santos, F., Buchwald, P., Peiró, J. M., & Mañas, M. A. (2015). Evaluation of the Financial

- Threat Scale (FTS) in four European, non-student samples. *Journal of Behavioral and Experimental Economics*, 55, 72–80. <https://doi.org/10.1016/J.SOCEC.2014.12.001>
- Muthen, L., & Muthen, B. (2017). *MPlus user' guide* (8th ed.).
- Nanda, A. P., & Banerjee, R. (2021). Consumer's subjective financial well-being: A systematic review and research agenda. *International Journal of Consumer Studies*, 45(4), 750–776. <https://doi.org/10.1111/IJCS.12668>
- O'Neill, B., Sorhaindo, B., Xiao, J. J., & Garman, E. T. (2013). Financially Distressed Consumers: Their Financial Practices, Financial Well-Being, and Health. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 16(1), 1–15. <https://papers.ssrn.com/abstract=2255121>
- Philippas, N. D., & Avdoulas, C. (2019). Financial literacy and financial well-being among generation-Z university students: Evidence from Greece. <https://doi.org/10.1080/1351847X.2019.1701512>, 26(4–5), 360–381. <https://doi.org/10.1080/1351847X.2019.1701512>
- Ponchio, M. C., Cordeiro, R. A., & Gonçalves, V. N. (2019). Personal factors as antecedents of perceived financial well-being: evidence from Brazil. *International Journal of Bank Marketing*, 37(4), 1004–1024. <https://doi.org/10.1108/IJBM-03-2018-0077/FULL/XML>
- Prawitz, A. D., Kalkowski, J. C., & Cohart, J. (2012). Responses to Economic Pressure by Low-Income Families: Financial Distress and Hopefulness. *Journal of Family and Economic Issues* 2012 34:1, 34(1), 29–40. <https://doi.org/10.1007/S10834-012-9288-1>
- Rea, J. K., Danes, S. M., Serido, J., Borden, L. M., & Shim, S. (2018). "Being Able to Support Yourself": Young Adults' Meaning of Financial Well-Being Through Family Financial Socialization. *Journal of Family and Economic Issues* 2018 40:2, 40(2), 250–268. <https://doi.org/10.1007/S10834-018-9602-7>
- Richardson, T., Elliott, P., & Roberts, R. (2013). The relationship between personal unsecured debt and mental and physical health: A systematic review and meta-analysis. *Clinical Psychology Review*, 33(8), 1148–1162. <https://doi.org/10.1016/J.CPR.2013.08.009>
- Rosseel, Y. (2012). lavaan : An R Package for Structural Equation Modeling. *Journal of Statistical Software*, 48(2), 1–93. <https://doi.org/10.18637/jss.v048.i02>
- Russell, B. S., Hutchison, M., Tambling, R., Tomkunas, A. J., & Horton, A. L. (2020). Initial Challenges of Caregiving During COVID-19: Caregiver Burden, Mental Health, and the Parent–Child Relationship. *Child Psychiatry and Human Development*, 51(5), 671–682. <https://doi.org/10.1007/S10578-020-01037-X/FIGURES/2>
- Rutherford, L. G., & Fox, W. S. (2010). Financial Wellness of Young Adults Age 18–30. *Family and Consumer Sciences Research Journal*, 38(4), 468–484. <https://doi.org/10.1111/J.1552-3934.2010.00039.X>
- SALAMEH, P., HAJJ, A., BADRO, D. A., ABOU SELWAN, C., AOUN, R., & SACRE, H. (2020). Mental Health Outcomes of the COVID-19 Pandemic and a Collapsing Economy: Perspectives from a Developing Country. *Psychiatry Research*, 294, 113520. <https://doi.org/10.1016/J.PSYCHRES.2020.113520>
- Shim, S., Xiao, J. J., Barber, B. L., & Lyons, A. C. (2009). Pathways to life success: A conceptual model of financial well-being for young adults. *Journal of Applied*

- Sinha, G., Tan, K., & Zhan, M. (2018). Patterns of financial attributes and behaviors of emerging adults in the United States. *Children and Youth Services Review*, 93, 178–185. <https://doi.org/10.1016/J.CHILDYOUTH.2018.07.023>
- Soper, D. (2021). *A-priori Sample Size Calculator for Structural Equation Models [Software]*.
- Sorgente, A., & Lanz, M. (2017). Emerging Adults' Financial Well-being: A Scoping Review. *Adolescent Res Rev*, 2, 255–292. <https://doi.org/10.1007/s40894-016-0052-x>
- Strömbäck, C., Lind, T., Skagerlund, K., Västfjäll, D., & Tinghög, G. (2017). Does self-control predict financial behavior and financial well-being? *Journal of Behavioral and Experimental Finance*, 14, 30–38. <https://doi.org/10.1016/j.jbef.2017.04.002>
- Tsang, S., Royse, C. F., & Terkawi, A. S. (2017). Guidelines for developing, translating, and validating a questionnaire in perioperative and pain medicine. *Saudi Journal of Anaesthesia*, 11(Suppl 1), S80–S89. [https://doi.org/10.4103/SJA.SJA\\_203\\_17](https://doi.org/10.4103/SJA.SJA_203_17)
- Ullah, S., & Yusheng, K. (2020). Financial Socialization, Childhood Experiences and Financial Well-Being: The Mediating Role of Locus of Control. *Frontiers in Psychology*, 11, 2162. <https://doi.org/10.3389/FPSYG.2020.02162/BIBTEX>
- Wilson, J. M., Lee, J., Fitzgerald, H. N., Oosterhoff, B., Sevi, B., & Shook, N. J. (2020). Job Insecurity and Financial Concern During the COVID-19 Pandemic Are Associated With Worse Mental Health. *Journal of Occupational and Environmental Medicine*, 62(9), 686–691. <https://doi.org/10.1097/JOM.0000000000001962>
- Yzerbyt, V., Muller, D., Batailler, C., & Judd, C. M. (2018). New recommendations for testing indirect effects in mediational models: The need to report and test component paths. *Journal of Personality and Social Psychology*, 115(6), 929–943. <https://doi.org/10.1037/pspa0000132>
- Zhang, X. A., & Cao, Q. (2010). For Whom Can Money Buy Subjective Well-Being? The Role of Face Consciousness. [Http://Dx.Doi.Org/10.1521/Jscp.2010.29.3.322](http://Dx.Doi.Org/10.1521/Jscp.2010.29.3.322), 29(3), 322–346. <https://doi.org/10.1521/JSCP.2010.29.3.322>

## Anexo 01. Scales en versión española

### Bienestar Financiero

1. En una escala del 1 al 10, donde uno está "abrumadoramente estresado" y diez es "sin estrés en absoluto", ¿cuál cree que es el nivel de su estrés financiero hoy?

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
---	---	---	---	---	---	---	---	---	----

2. En una escala del 1 al 10, en la que uno está "completamente insatisfecho" y diez está "completamente satisfecho", ¿qué tan satisfecho está con su situación financiera actual?

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
---	---	---	---	---	---	---	---	---	----

3. En una escala del 1 al 10, donde uno es "sentirse completamente abrumado" y diez es "sentirse muy cómodo", ¿cómo se siente con respecto a su situación financiera actual?

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
---	---	---	---	---	---	---	---	---	----

4. En una escala del 1 al 10, donde uno es "preocuparse todo el tiempo" y diez es "nunca se preocupe", ¿con qué frecuencia se preocupa por poder cubrir los gastos de vida mensuales normales?

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
---	---	---	---	---	---	---	---	---	----

5. En una escala del 1 al 10 donde uno es "falta de confianza" y diez es "alta confianza", ¿qué tan seguro está de que podría encontrar el dinero para pagar una emergencia financiera que cueste aproximadamente el doble de sus ingresos semanales?

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
---	---	---	---	---	---	---	---	---	----

6. En una escala del 1 al 10, en la que uno es "todo el tiempo" y diez es "nunca", ¿con qué frecuencia se las arregla económicamente y vive con un sueldo mensual?

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
---	---	---	---	---	---	---	---	---	----

## Bienestar Personal

Las siguientes preguntas preguntan qué tan satisfecho se siente, en una escala de 0 a 10. Cero significa que se siente completamente insatisfecho. Diez significa que te sientes completamente satisfecho. El medio de la escala es 5, lo que significa que te sientes neutral; ni satisfecho ni insatisfecho.

1. Pensando en su propia vida y circunstancias personales, ¿qué tan satisfecho está con su vida como un todo?

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
---	---	---	---	---	---	---	---	---	----

2. ¿Qué tan satisfecho está con su nivel de vida?

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
---	---	---	---	---	---	---	---	---	----

3. ¿Qué tan satisfecho estás con tu salud?

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
---	---	---	---	---	---	---	---	---	----

4. ¿Qué tan satisfecho está con lo que está logrando en la vida?

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
---	---	---	---	---	---	---	---	---	----

5. ¿Qué tan satisfecho está con sus relaciones personales?

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
---	---	---	---	---	---	---	---	---	----

6. ¿Qué tan satisfecha estás con lo segura que te sientes?

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
---	---	---	---	---	---	---	---	---	----

7. ¿Qué tan satisfecho está con sentirse parte de su comunidad?

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
---	---	---	---	---	---	---	---	---	----

8. ¿Qué tan satisfecho está con su seguridad futura?

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
---	---	---	---	---	---	---	---	---	----

9. ¿Qué tan satisfecho está con su espiritualidad o religión?

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
---	---	---	---	---	---	---	---	---	----

## Amenaza financiera

Indique cómo se siente acerca de su situación financiera actual respondiendo las siguientes preguntas:

1. ¿Qué tan inseguro se siente?

1 = Nada a 5 = Muy inseguro

2. ¿Cuánto riesgo siente?

1 = Para nada a 5 = Mucho

3. ¿Cuán amenazado se siente?

1 = Nada a 5 = Muy amenazado

4. ¿Cuánto te preocupa?

1 = Para nada a 5 = Mucho

5. ¿Cuánto piensas en ello?

1 = Para nada a 5 = Mucho