

NOMBRE DEL TRABAJO

G5 - JOAQUIN - PERFIL DEL PROYECTO (2).docx

RECuento DE PALABRAS

4450 Words

RECuento DE CARACTERES

24248 Characters

RECuento DE PÁGINAS

19 Pages

TAMAÑO DEL ARCHIVO

180.6KB

FECHA DE ENTREGA

Apr 23, 2024 9:03 PM GMT-5

FECHA DEL INFORME

Apr 23, 2024 9:04 PM GMT-5

● 17% de similitud general

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

- 15% Base de datos de Internet
- Base de datos de Crossref
- 14% Base de datos de trabajos entregados
- 3% Base de datos de publicaciones
- Base de datos de contenido publicado de Crossref

● Excluir del Reporte de Similitud

- Material bibliográfico
- Material citado
- Coincidencia baja (menos de 8 palabras)

8

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

Escuela Profesional de Contabilidad y Gestión Tributaria



Una Institución Adventista

3

Las finanzas personales y su relación con el bienestar

financiero en docentes de un centro educativo de la ciudad de Tacna

Por:

Heber Caleb Castillo Joaquín

Betsabé Vannessa Castillo Joaquín

3

Asesor:

Mg. Ruth Elizabeth Villafuerte Alcántara

Juliaca, de 2024

1.1 Justificación

El tema de finanzas personales ha sido muy poco comentado, ya que se relacionaba la palabra finanzas con las empresas u organizaciones, por lo tanto, no ha tenido tanta apreciación de parte de las personas. Para lograr el éxito financiero las finanzas corporativas necesitan una adecuada gestión y capacitación de su personal; de igual similitud para triunfar en las finanzas personales, un adecuado conocimiento sobre las finanzas ayudará a tomar mejores decisiones.

De acuerdo con el informe realizado por el Banco Mundial (2022), la pandemia golpeó la economía global, esto generó un incremento de la desigualdad interna y además la desigualdad entre los países; aunque las respuestas frente a esa emergencia fueron rápidas y beneficiosas, también dieron lugar a riesgos como el aumento de deudas privadas y públicas en la economía mundial. Además de esto el informe revela que los impactos económicos fueron graves en la economía emergente, pues a medida que la pandemia continuaba fue revelando que los hogares y las empresas no se encontraban preparadas para tal cambio, incluyendo el tiempo que duró la pandemia y la reducción de los ingresos percibidos a comparación de años anteriores. Se realizaron estudios teniendo en cuenta datos de años posteriores a la crisis mundial y se llegó a la conclusión de que más del 50 % de las familias cuya economía ha ido creciendo (antes de la pandemia) y llegase a perder su trabajo no podrán sostener el consumo básico durante más de tres meses. Por último, nos da a conocer que la pobreza aumentó, pues el desempleo de las personas con educación primaria aumentó a un 70 % y la pérdida de ingresos también se reflejó en su gran cantidad en jóvenes, mujeres y personas con trabajo ocasional con menor nivel educativo.

Es por ello por lo que las finanzas personales han tomado relevancia durante y posterior a la pandemia del COVID-19 y como se afirmó anteriormente una gran cantidad de personas se quedaron sin trabajo por lo que su forma de vivir cambió, ya que no estaban preparadas económicamente para

afrontar tal suceso (restricciones, aislamiento, cuidados de salud). Hoy en día después de tres años de lo sucedido la economía ha tenido varios cambios y uno de ellos es la importancia que se le ha ido dando a las finanzas personales, pues se considera que si las personas o familias hubieran tenido un respaldo económico y un mejor control sobre sus finanzas hubieran sido capaces de satisfacer las necesidades que tenían en aquel momento y además las venideras. Todo ello no es diferente a la situación que se vivió en el Perú, por tal razón el propósito de este proyecto de investigación es determinar la relación entre las finanzas personales y el bienestar financiero.

1.2 Estado del Arte

Riveros R. et al., (2020) en su artículo “Introducción a las Finanzas Personales”, el objetivo fue buscar formas de mejorar el desempeño para una buena gestión financiera personal y para conseguirlo se realizó una serie de revisiones bibliográficas con la finalidad de determinar el método o perspectiva de las finanzas personales en una crisis, de tal manera que se apliquen métodos óptimos de control financiero, donde la diferencia significativa radica en el tipo de información, la unidad de análisis y principios científicos aplicados. Después de todo, se concluyó que es posible lograr una buena gestión financiera durante una crisis, pero depende de un largo camino que requiere hábitos y constancia, habitando en una sociedad que siempre los empuja hacia el consumo masivo.

En la investigación titulada “Análisis de la Relación entre Rentabilidad y Riesgo en la Planeación de las Finanzas Personales” desarrollado por Villada et al., (2018), el objetivo principal es comprender que está sucediendo en nuestro entorno económico, como nos afecta y cómo podemos utilizar estos conceptos en nuestro propio beneficio y para lograr nuestros objetivos. Al enseñar finanzas personales en un curso de ingeniería económica o matemática financieras a través de un trabajo semestral guiado, promueve el compromiso y las relaciones con el uso y la integración del conocimiento, fortaleciendo los procesos cognitivos y dando forma a la investigación cultural. En este estudio participaron 97

estudiantes en un curso de ingeniería económica por cuarto semestre consecutivo entre 2016 y 2017.

Después de todo, el desempeño de las finanzas personales juega ¹³ un papel fundamental en el bienestar del ser humano y también de los hogares, por eso su enseñanza debe impartirse desde la escuela y reforzarse en la universidad, aplicando todos los fundamentos básicos.

Con base en el desarrollo de las finanzas personales Anchiraico, (2021), realizó una investigación titulada “Las finanzas personales y su relación con el Bienestar Financiero en adultos de 30 a 34 años del distrito de El Tambo- 2020”, esta investigación identifica la relación entre las finanzas personales y el bienestar financiero en la población mencionada. El enfoque que le dio a la investigación ²⁷ fue cuantitativo, cuya muestra estuvo constituida por ⁶ 139 adultos de entre los 30 a 34 años del distrito de El Tambo. Los resultados concluyen que las finanzas personales y sus dimensiones como ahorro, ingresos, consumos e inversión no determinan alto o bajo bienestar financiero, pero debe haber otras metas que expliquen el bienestar financiero.

Teniendo en cuenta Wong & Burneo, (2019), con el título de su investigación “Educación financiera papel importante en la formación de profesionales en la región de Tacna”, el tipo de investigación fue aplicada ya que apuntaba a la investigación moderna. El objetivo de la investigación fue encontrar soluciones a problemas del entorno financiero por medio de instrumentos educativos que incrementen en la categoría de conocimiento financiero. De tal forma que se utilizó una serie de encuestas en las que se detalla algunos aspectos como 8 interrogantes universales, 50 interrogantes vinculadas al desarrollo financiera y 50 interrogantes sobre el desarrollo académico, así como Profesionistas, ²⁶ la investigación es prospectivo, descriptivo. La muestra fue conformada por 819 participantes del IX y X ciclo de las 39 Facultades Profesionales de las Universidades de Tacna tanto nacional como privada. De tal forma que nos indica ⁴ que la educación financiera tiene un realce más importante en el ambiente global actual considerando que las ciudades están centrados en sus habitantes que están sumamente preocupados por los costos de la salud, la educación básica, etc. Al

mismo tiempo, los agentes financieros ofrecen diversos productos que dejan a las personas dependientes, sin preparación para el mercado y atadas a deudas que no pueden pagar.

1.2 **Objetivos**

1.2.1 **Objetivo General**

Determinar la relación entre las finanzas personales y el bienestar financiero en el personal de la I.E.A. EL FARO

1.3.2 **Objetivos Específicos**

- Determinar la relación entre el ahorro y el bienestar financiero en el personal de la I.E.A. EL FARO.
- Determinar la relación entre el ingreso y el bienestar financiero en el personal de la I.E.A. EL FARO.
- Determinar la relación entre el consumo y el bienestar financiero en el personal de la I.E.A. EL FARO.
- Determinar la relación entre la inversión y el bienestar financiero en el personal de la I.E.A. EL FARO.

1.3 **Hipótesis**

1.3.1 **Hipótesis General**

Existe relación directa y significativa entre las finanzas personales y el bienestar financiero en el personal de la I.E.A. EL FARO.

1.3.2 **Hipótesis Específicos**

- Existe relación directa y significativa entre el ahorro y el bienestar financiero en el personal de la I.E.A. EL FARO.

- 1 Existe relación directa y significativa entre el ingreso y el bienestar financiero en el personal de la I.E.A. EL FARO.
- 1 Existe relación directa y significativa entre el consumo y el bienestar financiero en el personal de la I.E.A. EL FARO.
- 1 Existe relación directa y significativa entre la inversión y el bienestar financiero en el personal de la I.E.A. EL FARO.

1.4 Variables

1.4.1 Finanzas Personales

No se puede hablar de finanzas personales sin antes definir las finanzas y conocer su importancia. Para ello Lechuga et al., (2021), menciona que 4 las finanzas pertenecen a un área de la economía y esta se apoya en una eficiente administración de los recursos, esto permite tomar decisiones apropiadas y como consecuencia la ejecución de los objetivos y metas trazadas. Entonces las finanzas personales tienen un vínculo con las instituciones financieras, con las adquisiciones y con los egresos que se realizan en el día a día, esto conlleva a la creación de un presupuesto pues nos permitirá organizarnos y controlar los recursos que tenemos. Una finanza solo será sana cuando los ingresos sean mayores a los egresos, pues así se podrá ahorrar y posteriormente invertir, además se debe de identificar y controlar los gastos innecesarios.

Villada et al., (2018), también define a las finanzas personales como un cúmulo de conocimientos que son reforzados a través de la práctica y el tiempo, además el adquirir una información verídica y acertada ayuda a la persona independientemente de su estatus social o ingresos

percibidos a administrar correctamente el dinero para garantizar el pago de las necesidades que posee a corto plazo y también largo plazo, no solo depende de una persona, sino también de los demás miembros del hogar, así formando un equipo podrán conseguir el bienestar financiero y por el ende también un bienestar físico y material. A esta última afirmación Figueroa M., (2009) menciona algo similar, pues opina que el valor agregado que da las finanzas personales a las personas es un valor intangible que tiene que ver más con el bienestar de ésta, un bienestar emocional, considera que es un tema complejo y que demanda grandes conocimientos y habilidades financieras para obtener una buena finanza.

Además, ²⁵ Riveros et al., (2020), consideran que las finanzas personales abarcan un aspecto más amplio, así como se mencionó anteriormente, pues no es solo ⁴ llevar un registro de ingresos y gastos; también es necesario un manejo adecuado que implica la gestión integral de los recursos económicos que una persona ha obtenido mediante el esfuerzo físico o intelectual, de esa manera con la conducción correcta se podrá alcanzar ¹² los objetivos financieros a corto, mediano y largo plazo. Por lo tanto, no es sencillo lograr una adecuada finanza personal y aunque las redes sociales o la tecnología nos proporcionen infinidad de conceptos y guías que nos pueden ayudar, es necesario la investigación para corroborar que esa información es verídica. Pues tomando como ejemplo las empresas, ellas no llegan al éxito solo con decisiones ambiguas sino requieren de varias etapas entre ellas la capacitación y el trabajo en equipo. No pensemos que por registrar los ingresos o gastos y ahorrar cierto porcentaje es suficiente, el conocimiento es el primer paso para lograr los objetivos propuestos y la aplicación de lo aprendido será el fortalecimiento.

¹⁹ 1.4.2 Bienestar Financiero

El bienestar financiero es un concepto relevante en la rutina de las personas, muchos consideran que solamente se refiere a la situación financiera, si tiene algún tipo de respaldo económico

o ahorros, pero abarca también a las decisiones que toma cada persona en cuanto a sus finanzas son las adecuadas y si eso le proporcionan tranquilidad y seguridad.

Los investigadores Vallejo & Martínez, (2016), consideran que el bienestar financiero es el sentir de la situación financiera y que es un indicador que mide el bienestar de una persona, pues el no tener una correcta finanza genera preocupación y estrés en las personas. En un informe sobre “Determinantes del bienestar financiero”, nos dicen que el bienestar financiero es cuando una persona posee la capacidad de solventar o satisfacer plenamente las obligaciones financieras (deudas, préstamos, alquileres) que poseen, no siente preocupación del futuro que se avecina y puede tomar decisiones que le permitan disfrutar de la vida (CAF, 2020). Por lo tanto, Tejada et al., (2021) refuerza diciendo que el bienestar financiero es una consecuencia de la adquisición de conocimientos y habilidades financieras esto nos llevará a tener una buena finanza personal, pues la falta de educación financiera hará que resulte difícil tomar decisiones asertivas.

A causa de lo que antes se ha dicho ³ se puede decir que el bienestar financiero comprende también el bienestar físico y emocional, pues al no tener solvencia económica suficiente impulsa a la persona a pedir préstamos en entidades bancarias, amigos o familiares y en algunos de los casos con tasas de interés altos generando a las personas estrés y eso se define como un “deterioro y agotamiento acumulado en el cuerpo; el estrés excesivo debido a un estímulo demasiado grande puede conducir a la angustia; es decir al distrés” (Naranjo, 2009).

2. Metodología

2.1 Diseño Metodológico

Para desarrollar una investigación los metodólogos Hernández et al., (2014) mencionaron que se necesita cumplir con ciertos procesos sistemáticos, críticos y empírico, es por ello por lo que el enfoque de la investigación es Cuantitativo y se define como secuencial y probatorio, secuencial porque es necesario seguir ciertos pasos para lograr los objetivos de la investigación y probatoria porque a través de la recolección de datos, la medición numérica y el análisis estadístico se logrará probar la hipótesis planteada. ¹¹ El diseño de la investigación es No experimental – transversal porque en este estudio no se van a modificar las variables, ya que solo se observarán ²³ los fenómenos en un contexto natural y para posteriormente analizarlos, en cuanto a la recopilación ²⁰ de los datos se realiza en momento único ¹ porque de esa manera se describe las variables y analiza su incidencia en un momento dado.

2.2 Diseño Muestral

Para poder seleccionar correctamente una muestra, lo primero que debemos de hacer es determinar la población y luego delimitarla para así obtener la muestra, (Hernández et al., 2014) define a la muestra como un subgrupo de la población de interés sobre el cual se recolectarán datos posteriormente; es por ello que la población de interés en esta investigación son profesionales entre los 25 a 50 años y la muestra quedó conformada por todos los docentes que trabajan en la Institución Educativa Adventista El Faro de la ciudad de Tacna. ²⁴ El tipo de muestreo es no probabilístico y se ha tomado esta muestra por conveniencia de los investigadores.

2.3 Técnicas de Recolección de Datos

Para la recolección de datos se utilizará la técnica de la encuesta y como instrumento utilizaremos el cuestionario y Grinell, Williams y Unrau, (2009) como se citó por Hernández, et al (2014) define al cuestionario como “un conjunto de preguntas respecto de una o más preguntas que se va a medir”. El instrumento que se va a emplear, ha sido aplicado por Anchiraco, (2021) en su tesis titula “Las finanzas personales y su relación con el bienestar financiero en los adultos del distrito de El Tambo” la cuál fue validada por juicio de expertos. Este cuestionario consta de 20 preguntas, la mitad de las preguntas están directamente relacionadas con la variable finanzas personales (independiente) y la otra mitad con la variable bienestar financiero (dependiente); estas preguntas se miden mediante la escala de Likert.

15 2.4 Técnicas Estadísticas para el Procesamiento de la Información

Actualmente los investigadores ya no realizan el análisis de datos de manera descrita, sino que hacen uso de la tecnología; una vez aplicado el instrumento a la muestra y haber obtenido la información se procederá a la codificación de las respuestas para ser analizadas de acuerdo a la hipótesis que se quiere probar. El programa computarizado que se utilizará para el análisis estadístico será el IBM SPSS.

2.5 Aspectos Éticos

Todas las investigaciones se realizan con el único propósito de contribuir con la ciencia y con el avance de la tecnología, pero eso no se genera de la noche a la mañana, sino que se crea y se refuerza en base a investigaciones anteriores pues éstas se realizaron en un tiempo y lugar en específico y con una población similar o igual y probablemente en un ambiente o situación distinta. Sin embargo, los tiempos cambian y lo que era ayer no será lo mismo que mañana, por lo tanto, es sumamente importante nuevas investigaciones que refuercen o nos den una perspectiva de lo que ha cambiado o si

lo descubierto anteriormente sigue siendo lo mismo que ahora; pero ¿cómo saber si lo que se ha investigado es lo correcto o si no se ha manipulado la información? Es allí donde entra la ética de la investigación pues, aunque la ética estudia la conducta de los seres humanos, su comportamiento o en otras palabras su carácter. En la investigación es de similar manera, ya que en los seres humanos se espera que cada uno logre tener una conducta intachable, o sea siempre decir la verdad, ser respetuosos, correctos, etc. Entonces en una investigación se debe de realizar igual, de manera correcta, sin manipular la información, ser respetuosos a la hora de aplicar el instrumento.

Por cuanto, para aplicar el instrumento en la población objetiva y respetar la ética en la investigación, tuvimos que adquirir un permiso por parte del área administrativa para ingresar a la institución educativa y posteriormente obtener el consentimiento de cada docente para participar en esta investigación. Siempre se ha informado ¹⁷ que los resultados obtenidos en esta investigación se utilizarán solo con fines de estudio, no se divulgará información personal.

5

3. Administración del Proyecto

3.1 Cronograma de Actividades

Tabla 1
Cronograma de Actividades

Descripción de Actividades		FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL
Proyecto	Búsqueda de información	X					
	Diseño de estudio		X				
	Aprobación		X				
Ejecución	Recolección de datos			X			
	Procesamiento y análisis de datos			X			
Redacción	Redacción de borradores del artículo				X		
	Dictaminación del artículo				X		
	Sumisión del artículo					X	
Cierre	Sustentación					X	
	Entrega del documento final al repositorio						X

3.2 Presupuesto Proyectado

Tabla 2

Presupuesto Proyectado

Tipo de Recursos	Cantidad	Precio por Unidad	Precio Total
Materiales de oficina (copias materiales de escritorio, etc.)	50	S/ 0.20	S/ 10.00
Pasajes	10	S/ 15.00	S/ 150.00
Insumos de laboratorio	-	-	-
Licencias de Software	2	S/ 30.00	S/ 60.00
Equipos menores (Cámara, GPS, etc.)	-	-	-
Otros (internet, electricidad)	7	S/ 85.00	S/ 595.00
Total			S/ 815.00

4. Referencias Bibliográficas

- Anchiraico, E. (2021). *Las finanzas personales y su relación con el bienestar financiero en los adultos del distrito de El Tambo*.
- CAF. (2020). *DETERMINANTES DEL BIENESTAR FINANCIERO EVIDENCIA PARA AMÉRICA LATINA: Vol. N° 36*. <http://www.scioteca.caf.com/>
- Figueroa, L. (2009). Las finanzas personales. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, 65, 123–144. <https://www.redalyc.org/pdf/206/20612980007.pdf>
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. del P. (2014). *Metodología de la investigación* (6ta ed.). Mc Graw Hill Education.
- Lechuga, C., Sauza, B., Pérez, S., & Cruz, D. (2021). Gestión y educación financiera: clave para el manejo eficiente de las finanzas personales y empresariales. *Ingenio y Conciencia Boletín Científico de La Escuela Superior Ciudad Sahagún*, 8(15). <https://doi.org/10.29057/escs.v8i15.6138>
- Naranjo, M. (2009). UNA REVISIÓN TEÓRICA SOBRE EL ESTRÉS Y ALGUNOS ASPECTOS RELEVANTES. *Educación*, 33(2), 171–190. <https://www.redalyc.org/pdf/440/44012058011.pdf>
- Riveros, R., & Becker, S. (2020). Introducción a las Finanzas Personales. Una perspectiva general para los tiempos de crisis. *Revista Internacional de Investigación En Ciencias Sociales*, 16(2), 235–247. <https://doi.org/10.18004/RIICS.2020.DICIEMBRE.235>
- Tejada, A., García, A., & Martínez, M. (2021). Importancia de las finanzas personales en la salud financiera: una reflexión teórica. *Revista INFAD de Psicología. International Journal of Developmental and Educational Psychology*, 2, 303–314. <https://doi.org/10.17060/ijodaep.2021.n1.v2.2109>
- The World Bank. (2022). *A World Bank Group Flagship Report FINANCE FOR AN EQUITABLE RECOVERY*. <https://doi.org/10.1596/978-1-4648-1730-4>
- Vallejo, L., & Martínez, M. (2016). Perfil de Bienestar Financiero: Aporte Hacia la Mejora de una Comunidad Inteligente. *Investigación Administrativa*, Núm. 117. <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=456046142006>
- Villada, F., López, J., & Muñoz, N. (2018). Análisis de la Relación entre Rentabilidad y Riesgo en la Planeación de las Finanzas Personales. *Formacion Universitaria*, 11(6), 41–52. <https://doi.org/10.4067/S0718-50062018000600041>
- Wong, E., & Burneo, R. (2019). Educación financiera papel importante en la formación de profesionales en la región de Tacna. *Iberoamerican Business Journal*, 2(2), 04–19. <https://doi.org/10.22451/5817.ibj2019.vol2.2.11019>

5. Anexo A

CUESTIONARIO DE FINANZAS PERSONALES Y BIENESTAR FINANCIERO

Objetivo: Determinar la relación que existe entre finanzas personales con el bienestar financiero en el personal de la I.E.A. “EL FARO” de la ciudad de Tacna.

Confidencialidad: Toda información adquirida en el presente cuestionario será utilizada para fines académicos y su contenido será tratado en forma confidencial.

Información demográfica: (posibles)

Edad: _____ Carrera Profesional: _____

Sexo: _____ Rango de ingresos: _____

Instrucciones:

Por favor contestar las siguientes preguntas marcando con un aspa (X) en la alternativa que considere la alternativa que mejor exprese su opinión. Este cuestionario está estructurado con una valoración de escala de Likert, que son:

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

VARIABLE INDEPENDIENTE : FINANZAS PERSONALES						
N°	PREGUNTAS	1	2	3	4	5
AHORRO						
01	¿Considera usted, que conocer la definición de ahorro es importante?					
02	¿Considera usted, que tener el hábito de ahorrar es importante?					
03	¿Considera usted, que tener un motivo es indispensable para empezar a ahorrar?					
INGRESO						
04	¿Considera usted, que recibe un nivel de ingresos alto?					
05	¿Considera usted, que recibe un nivel de ingresos alto?					
CONSUMO						
06	¿Usted realiza consumos/gastos frecuentemente?					
07	¿Sus consumos/gastos son mayores que sus ingresos?					
08	¿Considera usted, que existen gastos más importantes que otros?					
INVERSION						
09	¿Considera usted, que conocer la definición de inversión es importante?					
10	¿Considera usted, que es necesario tener un motivo para empezar a invertir?					
VARIABLE DEPENDIENTE : BIENESTAR FINANCIERO						
SATISFACCIÓN FINANCIERA						
11	¿Usted tiene problemas financieros o económicos?					
12	¿Usted tiene o siente presión financiera?					
13	¿Usted tiene problemas en conseguir empleo?					
COMPORTAMIENTO FINANCIERO						
14	¿Considera usted, que poseer un plan presupuestal de al menos un año es importante?					
15	¿Considera usted que controlar sus ingresos y gastos es necesario para su vida?					
16	¿Considera usted, que tener una tarjeta de crédito es indispensable para su vida?					

17	Alguna vez, ¿Usted pago intereses por atraso de pago de su tarjeta de crédito?					
PERCEPCIONES FINANCIERAS						
18	¿Considera usted, que conocer los conceptos financieros básicos (crédito, consumo, plazo, préstamo, etc.) es importante?					
19	¿Considera usted, que tener una buena actitud cada vez que se encuentra en un problema financiero es importante?					
20	¿Usted se siente estresado, angustiado y triste cada vez que se encuentra en un problema financiero?					

Gracias por su colaboración.

6. Anexo B

Matriz de consistencia

PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	HIPÓTESIS GENERAL	VARIABLES	DIMENSIÓN	INDICADORES	METODOLOGÍA
¿Cuál es la relación entre las finanzas personales y el bienestar financiero en el personal de la I.E.A. EL FARO?	Determinar la relación entre las finanzas personales y el bienestar financiero en el personal de la I.E.A. EL FARO	Existe relación directa y significativa entre las finanzas personales y el bienestar financiero en el personal de la I.E.A. EL FARO.	Finanzas Personales	Ahorro	Definición de ahorro	Enfoque de investigación Cuantitativo
					Hábito de ahorro	
					Motivo de ahorro	
				Ingresos	Nivel de ingresos	Diseño de investigación No experimental - transversal
					Escala Socio - Económica	
				Consumo	Frecuencia de consumo	Población Personal de la I.E.A. EL FARO de la ciudad de Tacna
					Preferencia de consumo	
				Inversión	Definición de inversión	
					Motivo de inversión	
			Bienestar Financiero	Satisfacción financiera	Tensión financiera	Instrumento Cuestionario y se mide mediante la escala de Likert.
					Problemas del empleo	
				Comportamiento financiero	Gestión financiera	
					Gestión del crédito	
				Percepciones financieras	Conocimiento financiero	
					Actitud financiera	
PROBLEMAS ESPECÍFICOS	OBJETIVOS ESPECÍFICOS	HIPÓTESIS ESPECÍFICAS				
¿Cuál es la relación entre el ahorro y el bienestar financiero en el personal de la I.E.A. EL FARO?	Determinar la relación entre el ahorro y el bienestar financiero en el personal de la I.E.A. EL FARO.	Existe relación directa y significativa entre el ahorro y el bienestar financiero en el personal de la I.E.A. EL FARO.				
¿Cuál es la relación entre el ingreso y el bienestar financiero en el personal de la I.E.A. EL FARO?	Determinar la relación entre el ingreso y el bienestar financiero en el personal de la I.E.A. EL FARO.	Existe relación directa y significativa entre el ingreso y el bienestar financiero en el personal de la I.E.A. EL FARO.				
¿Cuál es la relación entre el consumo y el bienestar financiero en el personal de la I.E.A. EL FARO?	Determinar la relación entre el consumo y el bienestar financiero en el personal de la I.E.A. EL FARO.	Existe relación directa y significativa entre el consumo y el bienestar financiero en el personal de la I.E.A. EL FARO.				
¿Cuál es la relación entre la inversión y el bienestar financiero en el personal de la I.E.A. EL FARO?	Determinar la relación entre la inversión y el bienestar financiero en el personal de la I.E.A. EL FARO.	Existe relación directa y significativa entre la inversión y el bienestar financiero en el personal de la I.E.A. EL FARO.				

Matriz de operacionalización de variables

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEMS	TÉCNICA / POBLACIÓN
Finanzas Personales	Ahorro	Definición de ahorro	1. ¿Considera usted, que conocer la definición de ahorro es importante?	TÉCNICA: Encuesta
		Hábito de ahorro	2. ¿Considera usted, que tener el hábito de ahorrar es importante?	
		Motivo de ahorro	3. ¿Considera usted, que tener un motivo es indispensable para empezar a ahorrar?	
	Ingresos	Nivel de ingresos	4. ¿Considera usted, que recibe un nivel de ingresos alto?	POBLACIÓN: Personal docente y administrativo de la I.E.A. EL FARO de la ciudad de Tacna
		Escala Socio - Económica	5. ¿Considera usted, estar en un nivel socioeconómico alto?	
	Consumo	Frecuencia de consumo	6. ¿Usted realiza consumos/gastos frecuentemente?	
			7. ¿Sus consumos/gastos son mayores que sus ingresos?	
		Preferencia de consumo	8. ¿Considera usted, que existen gastos más importantes que otros?	
	Inversión	Definición de inversión	9. ¿Considera usted, que conocer la definición de inversión es importante?	
		Motivo de inversión	10. ¿Considera usted, que es necesario tener un motivo para empezar a invertir?	
Bienestar Financiero	Satisfacción financiera	Tensión/presión financiera	11. ¿Usted tiene problemas financieros o económicos?	ESCALA: Likert
			12. ¿Usted tiene o siente presión financiera?	
		Problemas del empleo	13. ¿Usted tiene problemas en conseguir empleo?	
	Comportamiento financiero	Gestión financiera	14. ¿Considera usted, que poseer un plan presupuestal de al menos un año es importante?	1. Nunca
			15. ¿Considera usted que controlar sus ingresos y gastos es necesario para su vida?	2. Casi nunca
		Gestión del crédito	16. ¿Considera usted, que tener una tarjeta de crédito es indispensable para su vida?	3. A veces
			17. Alguna vez, ¿Usted pago intereses por atraso de pago de su tarjeta de crédito?	4. Casi siempre
	Percepciones financieras	Conocimiento financiero	18. ¿Considera usted, que conocer los conceptos financieros básicos (crédito, consumo, plazo, préstamo, etc.) es importante?	5. Siempre
		Actitud financiera	19. ¿Considera usted, que tener una buena actitud cada vez que se encuentra en un problema financiero es importante?	
			20. ¿Usted se siente estresado, angustiado y triste cada vez que se encuentra en un problema financiero?	

7. Anexo C

Imágenes, planos, figuras, tablas u otros

Opcionales, según la metodología aplicada.

● 17% de similitud general

Principales fuentes encontradas en las siguientes bases de datos:

- 15% Base de datos de Internet
- Base de datos de Crossref
- 14% Base de datos de trabajos entregados
- 3% Base de datos de publicaciones
- Base de datos de contenido publicado de Crossref

FUENTES PRINCIPALES

Las fuentes con el mayor número de coincidencias dentro de la entrega. Las fuentes superpuestas no se mostrarán.

1	repositorio.continental.edu.pe Internet	5%
2	Universidad Peruana Union on 2023-09-27 Submitted works	2%
3	hdl.handle.net Internet	<1%
4	dspace.unl.edu.ec Internet	<1%
5	indico.upeu.edu.pe Internet	<1%
6	Universidad Cesar Vallejo on 2022-12-04 Submitted works	<1%
7	repositorio.unh.edu.pe Internet	<1%
8	repositorio.upeu.edu.pe:8080 Internet	<1%

9	Universidad Peruana Union on 2023-09-27 Submitted works	<1%
10	repositorio.ulvr.edu.ec Internet	<1%
11	repositorio.undac.edu.pe Internet	<1%
12	coursehero.com Internet	<1%
13	knowledge.unccd.int Internet	<1%
14	www-origin.dw-world.de Internet	<1%
15	studocu.com Internet	<1%
16	Universidad Rey Juan Carlos on 2022-11-15 Submitted works	<1%
17	usach on 2023-04-13 Submitted works	<1%
18	espol.edu.ec Internet	<1%
19	Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales (FLACSO) - Sede Ecu... Submitted works	<1%
20	Universidad Nacional Mayor de San Marcos on 2023-03-10 Submitted works	<1%

21	Universidad Nacional de Cañete on 2023-08-10 Submitted works	<1%
22	Universidad Peruana Union on 2023-11-20 Submitted works	<1%
23	Universidad Tecnológica Centroamericana UNITEC on 2023-12-07 Submitted works	<1%
24	cienciassociales.unah.edu.hn Internet	<1%
25	formacionestrategica.com Internet	<1%
26	repositorio.ucv.edu.pe Internet	<1%
27	repositorio.unap.edu.pe Internet	<1%
28	cirugia-uy.com Internet	<1%