

1. Artículo final Nelida, Jaime, Saray.docx

 Universidad Peruana Union

Detalles del documento

Identificador de la entrega

trn:oid:::29566:416542420

Fecha de entrega

16 dic 2024, 9:33 a.m. GMT-5

Fecha de descarga

16 dic 2024, 9:36 a.m. GMT-5

Nombre de archivo

1. Artículo final Nelida, Jaime, Saray.docx

Tamaño de archivo

87.9 KB

13 Páginas

3,615 Palabras

22,111 Caracteres

17% Similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para ca...

Filtrado desde el informe

- Bibliografía
- Texto citado
- Texto mencionado
- Coincidencias menores (menos de 8 palabras)

Fuentes principales

- 15%  Fuentes de Internet
- 5%  Publicaciones
- 12%  Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Marcas de integridad

N.º de alertas de integridad para revisión

No se han detectado manipulaciones de texto sospechosas.

Los algoritmos de nuestro sistema analizan un documento en profundidad para buscar inconsistencias que permitirían distinguirlo de una entrega normal. Si advertimos algo extraño, lo marcamos como una alerta para que pueda revisarlo.

Una marca de alerta no es necesariamente un indicador de problemas. Sin embargo, recomendamos que preste atención y la revise.

Fuentes principales

- 15%  Fuentes de Internet
- 5%  Publicaciones
- 12%  Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Fuentes principales

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

1	Internet	hdl.handle.net	2%
2	Internet	repositorio.ucv.edu.pe	2%
3	Internet	buscador.una.edu.ni	1%
4	Trabajos entregados	upeu on 2024-10-16	1%
5	Internet	vlex.es	1%
6	Internet	www.researchgate.net	1%
7	Internet	dspace.unl.edu.ec	1%
8	Trabajos entregados	Universidad Tecnologica del Peru on 2024-12-11	1%
9	Internet	doaj.org	1%
10	Trabajos entregados	Universidad Tecnologica del Peru on 2024-07-24	1%
11	Internet	iniees.vrip.upnfm.edu.hn	1%

12	Internet	reme.uji.es	1%
13	Trabajos entregados	Heriot-Watt University on 2014-08-15	0%
14	Trabajos entregados	Fundación Universitaria del Area Andina on 2021-05-22	0%
15	Trabajos entregados	uncedu on 2024-07-15	0%
16	Trabajos entregados	Universidad Tecnologica del Peru on 2024-11-29	0%
17	Internet	pesquisa.bvsalud.org	0%
18	Internet	www2.ifrn.edu.br	0%
19	Trabajos entregados	National University College - Online on 2023-06-12	0%
20	Trabajos entregados	Universidad Andina Nestor Caceres Velasquez on 2024-09-04	0%
21	Internet	dokumen.pub	0%
22	Internet	platea.pntic.mec.es	0%
23	Internet	repository.eafit.edu.co	0%
24	Internet	revistacientifica.upap.edu.py	0%
25	Internet	www.alanrevista.org	0%

26	Trabajos entregados	Caribbean University on 2023-08-03	0%
27	Publicación	Elias Israel Liendo Palomino, Luz Maria Galindo Zea, Gerardo Isaías Guerra Ancall...	0%
28	Trabajos entregados	Universidad Cesar Vallejo on 2022-12-06	0%
29	Internet	prueba.investigacion-upelipb.com	0%
30	Publicación	Delgado, Javier Muñoz. "El Manejo De Las Finanzas Personales y El Bienestar Fina...	0%
31	Trabajos entregados	Universidad Católica Boliviana "San Pablo" on 2024-11-04	0%
32	Trabajos entregados	Universidad Nacional Federico Villarreal on 2024-08-23	0%
33	Internet	repositorio.unjfsc.edu.pe	0%
34	Internet	umapp002.unimagdalena.edu.co	0%

Educación financiera y finanzas personales como predictores del bienestar financiero de emprendedoras peruanas.

Financial education and personal finance as predictors of the financial well-being of Peruvian entrepreneurs.

RESUMEN

Este estudio investigó la relación de la educación financiera y las finanzas personales en el bienestar financiero de emprendedoras de artesanía en la ciudad de Juli durante el año 2024. El enfoque metodológico adoptado fue cuantitativo, de naturaleza aplicada, con un alcance descriptivo correlacional y un diseño de corte transversal no experimental. La muestra consistió en 61 emprendedoras artesanas de Juli, y la recolección de datos se realizó mediante un cuestionario. El análisis correlacional evidenció relaciones significativas entre las variables educación financiera y finanzas personales que mostró una correlación alta con el bienestar financiero ($r=0.474$). Estos resultados indican que un mayor nivel de educación financiera está asociado con un mejor bienestar financiero, y que una gestión eficiente de las finanzas personales también contribuye positivamente a dicho bienestar. En resumen, este estudio confirma la influencia significativa de la educación financiera y las finanzas personales en el bienestar financiero de las emprendedoras en el sector de la artesanía en Juli.

Palabras clave: Educación financiera, finanzas personales, bienestar financiero.

ABSTRACT

This study investigated the relationship of financial education and personal finance on the financial well-being of female craft entrepreneurs in the city of Juli during the year 2024. The methodological approach adopted was quantitative, applied in nature, with a descriptive correlational scope and a non-experimental cross-sectional design. The sample consisted of 61 female entrepreneurs from Juli, and data collection was carried out through a questionnaire. The correlational analysis showed significant relationships between the variables financial education and personal finance, which showed a high correlation with financial well-being ($r=0.474$). These results indicate that a higher level of financial education is associated with better financial well-being, and that efficient management of personal finances also contributes positively to such well-being. In summary, this study confirms the significant influence of financial education and personal finance on the financial well-being of female entrepreneurs in the craft sector in Juli.

Keywords: *Financial education, personal finances, financial well - being*

1. INTRODUCCIÓN

Según el Banco Mundial (2017), el acceso a servicios financieros no garantiza beneficios si los hogares pobres carecen de herramientas para decisiones financieras acertadas, lo que limita su potencial de desarrollo, una de esas herramientas es la educación financiera, según Kunt (2017), directora de investigación del Banco Mundial, sobre todo a las personas que inician en el uso de productos y servicios financieros. Por otro lado, Puga et al., (2020) menciona la importancia de la educación financiera para formar estudiantes conscientes sobre la administración del dinero, permitiéndoles gestionar ingresos, gastos, y fomentar el ahorro, como demuestra el incremento en su conocimiento financiero tras actividades prácticas y juegos lúdicos.

En el contexto económico actual del Perú, mencionan Boitamo y Abanto (2020), el papel de las emprendedoras se ha consolidado como un componente fundamental para el desarrollo socioeconómico del país. Sin embargo, Medina et al (2020) comenta que a pesar de su contribución significativa, estas mujeres enfrentan desafíos particulares en la gestión efectiva de sus recursos financieros, lo que puede incidir directamente en su bienestar económico general. En este sentido, Barranco et al., (2021) indican que comprender cómo la educación financiera y las finanzas personales influyen en el bienestar financiero de las emprendedoras peruanas se presenta como una necesidad imperativa en la agenda de investigación económica y social.

Para Córdova (2015), la educación financiera es clave para mejorar los conocimientos y habilidades financieras, protegiendo las finanzas personales y facilitando la recuperación en crisis económicas, también Morantes (2023), conceptualiza como una herramienta esencial en el mundo capitalista, permitiendo a todas las personas, especialmente mujeres, tomar decisiones informadas y optimizar recursos, asimismo, Chan (2016) destaca que la diferencia entre riqueza y pobreza radica en el manejo eficiente del dinero, garantizando así la independencia económica.

Por otro lado, Carlos et al. (2022), enfoca a las finanzas personales en cómo gestionamos y organizamos el dinero que ganamos como individuos, sin considerar asuntos relacionados con negocios, Velecela et al., (2017) menciona que la falta de comprensión sobre cómo manejar nuestras finanzas nos lleva a tomar decisiones equivocadas y a enfrentar dificultades económicas, especialmente cuando nuestras deudas superan nuestros ingresos.

Diversos estudios confirman la relación significativa entre la “educación financiera” y una mejor gestión de las “finanzas personales”. Flores et al., (2023) destacó que un 47.8% de

los colaboradores de una universidad pública en Ica mejoraron sus competencias financieras al controlar ingresos y tomar decisiones informadas. Por su parte, Huancollo et al., (2023) hallaron una correlación positiva alta (0.783 según Pearson) entre estas variables, mostrando que mayor educación financiera favorece la gestión financiera personal. Asimismo, Roque et al., (2022) concluyeron que el bienestar financiero está directamente relacionado con sus ingresos, ya que en el periodo de la pandemia, bajo significativamente sus ingresos economicos sobre todo en el ámbito rural.

En América Latina, según López et al., (2022) los programas de educación financiera han mostrado resultados positivos, aunque su efectividad está condicionada por factores económicos e institucionales específicos de cada país. Por otro lado, Tatiana et al., (2022) señaló que la planificación de las finanzas tienen relación significativa con el bienestar laboral. En este contexto, Velecela et al., (2017) encontró que la edad de la población económicamente activa influye en la toma de decisiones financieras, resaltando la necesidad de una mejor gestión financiera, continúan Díaz et al., (2019) agregando que el envejecimiento demográfico influye en el ahorro agregado y las finanzas personales en el ciclo de vida, con estudios que muestran correlación entre distribución por edades y mercados financieros.

Barranco et al., (2021) destacan que la educación financiera es una herramienta necesaria en el desarrollo económico de las familias respecto a la capacidad de mejorar y organizar su situación financiera. Sin embargo, muchas familias por uno u otro motivo son ajenas a este tema o desconocen muchos de los mecanismos que brinda el sistema financiero, los cuales pueden ser de gran utilidad dentro de la vida cotidiana. Según Saucedo et al., (2024), la inteligencia financiera podemos definirlo como la capacidad de crecimiento personal para contar con nuevos emprendimientos que generen ingresos, así como optimizarlos, buscando crecimiento económico y/o estabilidad. Y tiene como base tres pilares: Desarrollo de estrategias de ahorro, la generación de dinero (invertir) y el control de gastos. Por lo tanto Raccanello y Herrera (2014) concluye que la inclusión financiera mejora el bienestar financiero cuando se acompaña de educación financiera, ya que sin ella puede provocar un uso ineficiente de los servicios financieros; se requiere fortalecer los esfuerzos en este ámbito para maximizar sus beneficios.

Las finanzas personales, como destacan Chung y Britez (2023), comprenden la forma en que un individuo o familia genera, administra, gasta y ahorra sus ingresos a lo largo de las diferentes etapas de su vida, considerando los riesgos y analizando cómo optimizar los recursos disponibles. También Bojórquez Zapata et al., (2017) concluye que las variables

sociodemográficas (edad, género y nivel socioeconómico) influyen en el destino del ingreso de la población económicamente activa de Mérida, Yucatán, México, considerando gastos como alimentación, habitación, educación, y ahorro. Estos conceptos abordan como el estado de administración de los recursos económicos de una persona, tomando en cuenta variables clave como el ahorro, la inversión, el endeudamiento y el aseguramiento, donde la administración implica planificar, prever, asignar y gestionar los recursos de manera eficiente para maximizar el bienestar financiero. (Roque Carlos et al., 2022)

El bienestar financiero, para Escobar y Gonzalez (2023), es un estado en el que se experimenta la seguridad de afrontar las responsabilidades de manera puntual, satisfacer las necesidades esenciales y lidiar con imprevistos con serenidad. También menciona Cáceres et al., (2014) como la representación de una forma de vida que permite soñar sin limitaciones, lograr metas, brindar apoyo a otros y disfrutar del recorrido financiero. Siguiendo con el concepto Anaya (2015) lo define como el estado en el cual una persona puede satisfacer plenamente sus obligaciones financieras actuales y en curso, puede sentirse segura de su futuro financiero, y es capaz de tomar decisiones que le permitan disfrutar de la vida; puede entenderse entonces como una relación entre libertades de elección, seguridad financiera y un componente temporal.

El presente estudio aborda la relación entre la “educación financiera”, las “finanzas personales” y el “bienestar financiero” en mujeres emprendedoras del sector artesanal de la ciudad de Juli, Perú. Se planteó como problema general: *¿Cómo se relacionan la educación financiera y las finanzas personales con el bienestar financiero de las emprendedoras en negocios de artesanía en Juli, 2024?* El objetivo principal fue analizar dicha relación, formulando como hipótesis general que existe una relación significativa entre la educación financiera, las finanzas personales y el bienestar financiero en este grupo. Este análisis busca ofrecer una perspectiva integral sobre los desafíos económicos y las oportunidades para las mujeres artesanas, destacando el papel clave de la educación financiera en la promoción de la estabilidad económica y el crecimiento sostenible.

2. METODOLOGÍA

El presente estudio tiene un enfoque cuantitativo considerado apropiado para analizar relaciones numéricas y patrones en los datos la investigación adopta un diseño no experimental de tipo correlacional, cuyo objetivo es explorar la relación entre tres variables mediante una

estrategia asociativa, evaluando cómo estas interactúan y explicando su comportamiento. Crewell y Creswell (2023).

El presente estudio tuvo como población a 72 emprendedoras en negocios de artesanía de la ciudad de Juli. Para su análisis, se seleccionó una muestra de 61 artesanas mediante un muestreo aleatorio simple para población finita, utilizando la técnica de la encuesta y un cuestionario como herramienta principal aplicado a las participantes. Las variables independientes, educación financiera (12 ítems) y finanzas personales (12 ítems), se estructuraron en dos dimensiones cada una, empleando una escala Likert de cinco niveles: Nunca (1), Casi nunca (2), A veces (3), Casi siempre (4) y Siempre (5), siguiendo la metodología de Trujillo y Gerardo (2016). La variable dependiente, bienestar financiero, se evaluó con una escala de estrés financiero adaptada al contexto peruano por Estela et al., (2022), que varía de 1 (abrumadoramente estresado) a 10 (nada de estrés).

3. RESULTADOS

Presentamos la tabla donde se resume las características principales de la muestra estudiada (n=61):

Tabla 1

Información sociodemográfica

Características	Categorías	Frecuencia	%
Edad	De 18 a 24 años	5	8.2
	De 25 a 34 años	32	52.5
	De 35 a 44 años	18	29.5
	De 45 años a más	6	9.8
Estado civil	Soltera	41	67.2
	Casada	15	24.6
	Divorciada	3	4.9
	Viuda	2	3.3
¿Cuántos años estás involucrada en este emprendimiento?	Menos de 2 años	28	45.9
	De 2 a 5 años	13	21.3
	De 5 a 10 años	16	26.2
	Más de 10 años	4	6.6
	Juli	7	11.5

¿De dónde proceden mayormente tus clientes?	Provincias de Puno	33	54.1
	Departamentos del Perú	16	26.2
	Extranjero	5	8.2
¿Tienes otras fuentes de ingreso?	No	28	45.9
	Si	33	54.1

En la tabla 1, se presenta la información sociodemográfica de las 61 emprendedoras de artesanía de la ciudad de Juli. Con respecto a la edad el 52.5% tienen entre 25 a 34 años, seguido de un 29.5% que tienen entre 35 a 44 años. El 67.2% son solteras, y el 24.6% son casadas. Sobre el tiempo de involucramiento en el emprendimiento, el 45.9% tiene menos de 2 años, el 26.2% tiene de 5 a 10 años. Los clientes en su mayoría son de las provincias de Puno en un 54.1% y un 26.2% de departamentos del Perú, y solo el 8.2% son extranjeros. Y sobre si tiene otras fuentes de ingreso, el 54.1% menciona que si tiene otras fuentes de ingreso.

Tabla 2

Análisis correlacional de variables

Variables	Educación Financiera & Finanzas Personales	Educación Financiera	Finanzas Personales
Bienestar Financiero	,474**	,316*	,475**

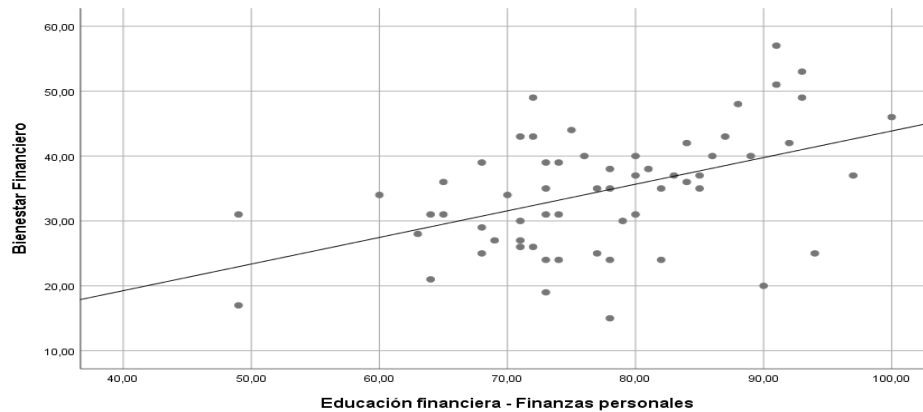
(*) La correlación al 0,05 y (**) La correlación al 0,01 (bilateral)

Fuente: Elaboración propia

Se realizó un análisis de correlación de Pearson para explorar la relación entre “Educación Financiera_Finanzas Personales” (EF_FP) y “Bienestar Financiero” (BF). Los resultados muestran una correlación positiva y estadísticamente significativa ($r=0.474$, $p<0.01$). Esto indica que a medida que los niveles de EF_FP aumentan, también tienden a incrementarse los valores relacionados con BF.

Figura 1

Análisis correlacional de la educación financiera, finanzas personales y bienestar financiero.



Estos hallazgos podrían indicar que una mayor educación financiera y planificación financiera se asocian con un manejo más favorable o una mayor posesión de bienes financieros. Este resultado es coherente con la hipótesis de que la alfabetización financiera (educación financiera) contribuye al bienestar económico de las personas (bienestar financiero).

Siguiendo con el diagnóstico de la correlación de Pearson para examinar la relación entre “Educación Financiera” y “Bienestar Financiero”, se muestra una correlación positiva y significativa estadísticamente entre ambas variables ($r=0.316$, $p<0.05$). Esto da a entender que un mayor nivel de “educación financiera” está asociado con un incremento en el “bienestar financiero” dentro de la muestra analizada ($N=61$). Aunque la correlación es positiva, el coeficiente de $r=0.316$ indica una relación de intensidad baja a moderada entre las variables. Esto implica que, si bien hay una asociación significativa, otros factores adicionales podrían influir en la variabilidad de los bienes financieros.

Y también, se realizó un análisis de correlación de Pearson para investigar la relación entre Finanzas Personales y Bienestar Financiero, los resultados revelaron una correlación positiva, moderada y estadísticamente significativa ($r=0.475$, $p<0.01$). Esto indica que a medida que se incrementan las finanzas personales, también tiende a aumentar la posesión o el manejo de bienes financieros en la muestra analizada. El coeficiente de correlación de $r=0.475$ sugiere una relación moderada entre las dos variables, mostrando que, una mejora en la gestión de las “finanzas personales” podría estar asociada con una mayor acumulación o control de bienes financieros. La alta significancia estadística ($p=0.000$) refuerza la solidez de este hallazgo, indicando que la relación observada es improbable que sea producto del azar.

4. DISCUSIÓN

Se tuvo como objetivo determinar la relación entre las variables de: “educación financiera” y “finanzas personales” con “bienestar financiero” de las emprendedoras en negocios de artesanía en una ciudad de Perú. Los resultados indican que la “educación financiera” influye positivamente en el “bienestar financiero”.

Entre “educación financiera” y “finanzas personales” se observa una correlación positiva significativa de 0.421** al nivel 0,01 (bilateral). Esto sugiere que a medida que aumenta el nivel de “educación financiera”, también aumenta la capacidad para manejar “finanzas personales”. Este hallazgo es coherente con la literatura existente que destaca lo importante de la “educación financiera” en la toma responsable de decisiones financieras. Los resultados son similares con los hallazgos de Lurita et al. (2023) que analizaron la incidencia de la educación financiera en las finanzas personales de los colaboradores de una universidad pública en Ica y llegaron a la conclusión de que la educación financiera incide significativamente en las finanzas personales. La misma forma, también coincide con los resultados de Huancollo et al. (2023) cuyo resultado muestra una correlación positiva buena y directa entre “educación financiera” y “finanzas personales”.

Entre “educación financiera” y “bienestar financiero” se encontró una correlación positiva significativa de 0.301* al nivel 0,05 (bilateral). Esto sugiere que existe una relación moderada entre un mayor nivel de “educación financiera” y un mejor “bienestar financiero” percibido. Estos resultados resaltan la idea de que el conocimiento financiero de las emprendedoras artesanas podría contribuir a un mejor manejo de los recursos económicos a veces escasos y, por ende, a un mayor “bienestar financiero” de las familias cuyo sustento es el comercio de artesanías. Los resultados coinciden con los hallazgos de Angulo y Tantalean (2021), donde buscaron determinar la relación entre el bienestar financiero y finanzas personales en la población económicamente activa de Trujillo en el 2020, en donde el “bienestar financiero” muestra una relación positiva moderada con las “finanzas personales”.

Entre finanzas personales y bienestar financiero se observa una correlación positiva significativa de 0.404** al nivel 0,01 (bilateral). Esto indica que una mayor capacidad para manejar finanzas personales está asociada con un mayor bienestar financiero percibido. Esta relación resalta la importancia de desarrollar habilidades en finanzas personales para mejorar el bienestar económico de las personas, estos resultados coinciden con Ubilluz (2022) quién

determinó que las “finanzas personales” tienen una relación considerable positiva con el “bienestar financiero”.

5. CONCLUSION

Se evidenció la importancia de la educación financiera y las finanzas personales de las mujeres emprendedoras artesanas son determinantes claves del bienestar financiero entre las emprendedoras artesanas peruanas y sus familias. Los resultados sociodemográficos destacan que la mayoría de las participantes tienen entre 25 y 34 años y son solteras, con una significativa proporción que lleva menos de dos años en su actividad emprendedora. A través del análisis correlacional, se identificaron relaciones significativas entre la “educación financiera” y el “bienestar financiero”, así como las “finanzas personales” entre el bienestar financiero, lo que sugiere que estas variables están intrínsecamente ligadas a la mejora de la estabilidad económica. Estos resultados resaltan la necesidad de promover programas de capacitación en educación financiera adaptados al contexto de las emprendedoras artesanas según el lugar donde desempeñan su actividad empresarial, contribuyendo así al fortalecimiento de sus capacidades para gestionar ingresos, diversificar fuentes económicas y acceder a mercados más amplios, factores esenciales para potenciar su desarrollo económico, social y sobretodo el de sus familias.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Anaya, G. G. (2015). *Las Finanzas Conductuales, el Alfabetismo Financiero y su Impacto en la Toma de Decisiones Financieras, el Bienestar Económico y la Felicidad*. PERSPECTIVAS, 18(36), 7-34.
- Angulo Deza, D. P., & Tantalean Rodriguez, E. D. (2021). *Bienestar financiero y finanzas personales en la población económicamente activa de Trujillo—2021* [Tesis]. Universidad Cesar Vallejo.
- Banco Mundial. (2017). *Rediseñar la educación financiera para hacer participar y entretener a las audiencias está dando resultados*. Grupo Banco Mundial.
<https://www.bancomundial.org/es/news/feature/2017/08/02/redesigning-financial-education-to-engage-audiences-is-delivering-results>
- Barranco, L. E. E., Calzada, M. A. H., & Hernández, C. C. P. (2021). *Educación financiera en el ecosistema emprendedor*. Investigación Administrativa, 50(128).
<https://orcid.org/0000-0003-0994-0704>
- Boitano, G., & Abanto, D. F. (2020). *Challenges of financial inclusion policies in Peru*. Revista Finanzas y Política Económica, 12(1), 89-117.
<https://doi.org/10.14718/REVFINANZPOLITECON.V12.N1.2020.3177>
- Bojórquez Zapata, M. I., Rosado Muñoz, Y. L., & Flores Novelo, A. (2017). *El destino del ingreso de acuerdo a las diferentes variables sociodemográficas importantes en las finanzas personales*. Red Internacional de Investigadores en Competitividad, 17(18), 60-79.
- Cáceres, L. G. D., Muñoz, Y. L. R., & Triay, J. H. B. (2014). *Comportamiento y Bienestar Financiero como factores competitivos en el personal académico de una Institución de Educación Superior*. Mercados Y Negocios, 15(2), 129-146.
- Chung, C. K. K., & Brítez, M. Á. A. (2023). *Finanzas personales y su relación con el estrés laboral*. Quipukamayoc, 31(65), 99-107. <https://doi.org/10.15381/quipu.v31i65.24989>
- Córdova, G. M. (2015). *Impacto de las capacidades financieras en el bienestar de los empleados*. Revista de Estudios en Contaduría, Administración e Informática, 4(11), 1-23.
- Creswell, J. W., & David, Creswell. (2023). *Research Design: Qualitative, Quantitative and Mixed Methods Approaches* (5.a ed.). SAGE Publications.
https://books.google.com.pe/books/about/Research_Design.html?id=s4ViswEACAAJ&redir_esc=y
- Díaz-Fernández, M., Llorente-Marrón, M. del M., & Méndez-Rodríguez, M. P. (2019). *Envejecimiento y finanzas: Un modelo de comportamiento a largo plazo en España*. Revista CEA, 5(10), 35-48. <https://doi.org/10.22430/24223182.1442>
- Escobar, L. C. V., & Gonzalez, Y. P. R. (2023). *Educación financiera y sus características en Soacha*. ECA Sinergia, 14(1), 19-32. <https://doi.org/10.33936/ecasinergia.v14i1.4638>

- Estela Delgado, B., Montenegro, G., Paan, J., Morales Garcia, W., Castillo Blanco, R., Sairitupa Sanchez, L., & Jackia, S. (2022). *Bienestar personal y amenazas financieras en adultos peruanos: El papel mediador del bienestar financiero*. *Frontiers*, 13.
- Flores Lezama, M. T., Bazán Sánchez, I., Rosero Sandoval, W. K., Quispe Silva, M. Y., & Zambrano Vásquez, N. Y. (2023). *La educación financiera y su impacto en las finanzas personales de los docentes de una institución educativa peruana*. Latin American and Caribbean Consortium of Engineering Institutions.
<https://dx.doi.org/10.18687/LEIRD2023.1.1.358>
- Huancollo Estofanero, E. L., Ojeda Albarracin, S., & Quispe Cruz, Y. (2023). *Educación financiera y las finanzas personales de trabajadores de una empresa constructora del centro del Perú*. Universidad Peruana Unión.
https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UEPU_7d5086b2641d593a16a4ee4a2ff4346c
- López Lapo, J. L., Hernandez Ocampo, S. E., Pelaez Moreno, L. E., Sarmiento Castillo, G. del P., Peña Velez, M. J., Cueva Jimenez, N. C., & Sanchez Loor, J. P. (2022). *Educación financiera en América latina*. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(1), 3810-3826. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i1.1770
- Morantes Segura, N. (2023). *Comprensión de la Educación Económica y Financiera con un Enfoque de Inclusión hacia las Mujeres de América Latina*. Universidad Santo Tomás.
<https://repository.usta.edu.co/handle/11634/54448>
- Pérez Cajo, E. (2021). *Educación financiera y finanzas personales de los pequeños y micro empresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba – 2021* [Universidad Cesar Vallejo].
https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/66611/P%c3%a9rez_CE-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Puga, Ó. F. S., Mayorga, R. S., & Ulloa, K. J. C. (2020). *La Importancia De La Educación Financiera En La Formación De Profesionistas De Nivel Licenciatura*. *FILHA*, 15(22), 1-17.
- Raccanello, K., & Herrera Guzmán, E. (2014). *Educación e inclusión financiera*. *Revista Latinoamericana de Estudios*, 44(2), 119-141.
- Roque Carlos, H., Virundi Quispe, M., Lima Cuyo, C. R., Alcántara Villafuerte, R. E., & Sánchez-Garcés, J. (2022). *Personal finances during the COVID-19 pandemic in rural residents*. *Revista Internacional de Investigación en Ciencias Sociales*, 18(1), 141-154.
<https://doi.org/10.18004/riics.2022.junio.141>
- Saucedo Loera, L. A., Oropeza Tagle, M. Á., & Ruíz Guerra, R. (2024). *Educación e inclusión financiera en México y Colombia*. *Revistas Academia y Negocios*, 10(1), 1-15. <https://doi.org/10.29393/ran10-1e1lr30001>
- Tatiana Padierna, Y., Jaramillo Zapata, N., & Barrientos Echavarría, L. D. (2022). *Análisis de la planificación financiera personal y su relación en el Bienestar Laboral de los empleados del sector salud del municipio de Ciudad Bolívar*.

[https://bibliotecadigital.udea.edu.co/bitstream/10495/30738/6/PadiernaLuisa_2022_Pl
anificacionFinancieraBienestar.pdf](https://bibliotecadigital.udea.edu.co/bitstream/10495/30738/6/PadiernaLuisa_2022_Pl
anificacionFinancieraBienestar.pdf)

Trujillo, L. S. V., & Gerardo, M. R. M. (2016). *Perfil de bienestar financiero: aporte hacia la mejora de una comunidad inteligente*. Investigación Administrativa, núm, 45(117), 82-95.

Ubilluz Portocarrero, N. (2022). *Finanzas personales y bienestar financiero en comerciantes del centro de abastos mercado «La Casona de Belén», periodo Iquitos 2022* [Tesis]. Universidad Cesar Vallejo.

Velecela, P. A., Carangui, Garbay Vallejo, Javier Iván, & Valencia Jara, Betzy Daniela. (2017). *Finanzas personales: La influencia de la edad en la toma de decisiones financieras*. file:///Users/macbookpro/Downloads/Dialnet-FinanzasPersonales-6297480.pdf