

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de Contabilidad



**Las finanzas personales y su relación con el bienestar financiero
en docentes de un centro educativo de la ciudad de Tacna**

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

Autor:

Betsabé Vannessa Castillo Joaquin
Heber Caleb Castillo Joaquin

Asesor:

Dra. Ruth Elizabeth Villafuerte Alcántara

Juliaca, noviembre de 2025

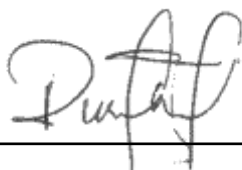
DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD DE TESIS

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

DECLARO:

Que la presente investigación titulada: **“FINANZAS PERSONALES Y BIENESTAR FINANCIERO EN DOCENTES DE LA CIUDAD DE TACNA”** de los autores Betsabé Vanessa Castillo Joaquin y Heber Caleb Castillo Joaquin tiene un índice de similitud de **17%** verificable en el informe del programa Turnitin, y fue realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponde ante cualquier falsedad u omisión de los documentos como de la información aportada, firmo la presente declaración en la ciudad de Juliaca a los 27 días del mes de noviembre del año 2025.



Dra. Ruth Elizabeth Villafuerte Alcántara

Asesor

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS



En Puno, Juliaca, Villa Chufunquiari, a los 27 día(s) del mes de noviembre del año 2025 siendo las 11:00 horas, se reunieron los miembros del jurado en la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, bajo la dirección del (de la) presidente (a): Mtra. Yolanda Alvaro Quispe el (la) secretario(a): Mtro. Edgar Mamani Tito y los demás miembros: Mtra. Candida Yaneli Flores Huarcaya y el (la) asesor(a) Dra. Ruth Elizabeth Villafrute Alcantara con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de la tesis titulado Las finanzas personales y su relación con el bienestar financiero en docentes de un centro educativo de la ciudad de Tacna. del(los) bachiller(es):

- a) Betsabé Vanessa Castillo Joaquin
- b) Heber Caleb Castillo Joaquin
- c) _____

conducente a la obtención del título profesional de: Contador Público
(Denominación del Título Profesional)

El Presidente inició el acto académico de sustentación invitando al (a la) / a (los) (las) candidato(a)s hacer uso del tiempo determinado para su exposición. Concluida la exposición, el Presidente invitó a los demás miembros del jurado a efectuar las preguntas, y aclaraciones pertinentes, las cuales fueron absueltas por al (a la) / a (los) (las) candidato(a)s. Luego, se produjo un receso para las deliberaciones y la emisión del dictamen del jurado.

Posteriormente, el jurado procedió a dejar constancia escrita sobre la evaluación en la presente acta, con el dictamen siguiente:

Bachiller (a): Betsabé Vanessa Castillo Joaquin

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
<u>Aprobado</u>	<u>14</u>	<u>C</u>	<u>Aceptable</u>	<u>Bueno</u>

Bachiller (b): Heber Caleb Castillo Joaquin

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
<u>Aprobado</u>	<u>14</u>	<u>C</u>	<u>Aceptable</u>	<u>Bueno</u>

Bachiller (c): _____

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	

(*) Ver parte posterior

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



 President/a



 Asesora



 Bachiller (a)



 Miembro



 Bachiller (b)



 Secretaria

 Miembro

 Bachiller (c)

ÍNDICE GENERAL

Resumen.....	8
Introducción	10
Metodología	17
2.1. Diseño Metodológico.....	17
2.2. Población y Muestra	17
2.3. Instrumento	18
Resultados	20
3.1. Resultado del Objetivo General	20
3.2. Resultados de los Objetivos Específicos.....	20
Referencias bibliográficas.....	29
Anexos	33

Las finanzas personales y su relación bienestar financiero en docentes de la ciudad de Tacna

Betsabé Castillo Joaquin, Heber Castillo Joaquin

Escuela Profesional de Contabilidad, Facultad de Ciencias Empresariales, Universidad Peruana Unión, Perú

Resumen

Esta investigación analiza la relación entre las finanzas personales y el bienestar financiero en docentes de un centro educativo de la ciudad de Tacna durante el año 2024. Se desarrolló un estudio de enfoque cuantitativo, alcance correlacional y diseño no experimental de corte transversal, dado que las variables fueron observadas en su contexto natural, sin manipulación deliberada. La muestra estuvo conformada por 57 docentes de la ciudad de Tacna, seleccionados mediante muestreo no probabilístico por conveniencia. El instrumento utilizado fue un cuestionario validado por juicio de expertos, compuesto por 20 ítems distribuidos entre las variables finanzas personales y bienestar financiero, medidos mediante escala Likert. Los datos fueron procesados con el software IBM SPSS Statistics 25, aplicando pruebas de fiabilidad (Alfa de Cronbach = 0.661), normalidad (Shapiro-Wilk) y correlación de Pearson. Los resultados evidencian una correlación positiva moderada ($r = 0.583$) entre las finanzas personales y el bienestar financiero. Entre las dimensiones evaluadas, el consumo mostró la relación más alta con el bienestar financiero ($r = 0.55$), mientras que el ahorro ($r = 0.19$) y la inversión ($r = 0.24$) presentaron correlaciones débiles. El ingreso no mostró relación con el bienestar financiero ($r = 0.00$). Se concluye que la adecuada gestión de las finanzas personales se asocia con el bienestar financiero, aunque no de forma estrictamente lineal. Estos hallazgos resaltan la necesidad de fortalecer la educación financiera, especialmente en hábitos de consumo responsable, ahorro, planificación e inversión, como estrategia para mejorar la estabilidad económica de los docentes del centro educativo de la ciudad de Tacna.

Palabras Clave: Finanzas personales, bienestar financiero, ahorro, consumo, ingreso, inversión.