

TESIS FORM. ARTICULO CORREGIDO (1).pdf



My Files



My Files



Universidad Peruana Union

Detalles del documento

Identificador de la entrega

trn:oid:::29566:542562056

Fecha de entrega

21 dic 2025, 2:42 p.m. GMT-5

Fecha de descarga

21 dic 2025, 2:44 p.m. GMT-5

Nombre del archivo

TESIS FORM. ARTICULO CORREGIDO (1).pdf

Tamaño del archivo

780.9 KB

12 páginas

5835 palabras

33.593 caracteres

13% 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

- 10%  Fuentes de Internet
- 5%  Publicaciones
- 9%  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

- 10% Fuentes de Internet
- 5% Publicaciones
- 9% 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	repositorio.ucv.edu.pe	1%
2	Trabajos entregados	Universidad Tecnológica Centroamericana UNITEC on 2025-06-22	1%
3	Internet	www.coursehero.com	<1%
4	Trabajos entregados	Universidad Cesar Vallejo on 2025-07-01	<1%
5	Internet	repositorio.upsc.edu.pe	<1%
6	Publicación	Gladys Virginia Chalco Mamani, María Estela Endara Tito, Gilma Nataly Quispe Le...	<1%
7	Internet	alicia.concytec.gob.pe	<1%
8	Trabajos entregados	Universidad Cesar Vallejo on 2025-12-08	<1%
9	Trabajos entregados	Universidad Tecnologica del Peru on 2024-12-11	<1%
10	Trabajos entregados	Universidad Fernando Pessoa Canarias on 2024-01-03	<1%
11	Internet	www.slideshare.net	<1%

12	Trabajos entregados	Universidad Internacional de la Rioja on 2025-05-21	<1%
13	Trabajos entregados	Universidad Tecnológica Centroamericana UNITEC on 2025-09-21	<1%
14	Internet	editoraartemis.com.br	<1%
15	Trabajos entregados	Universidad Cesar Vallejo on 2025-06-30	<1%
16	Internet	rest-dspace.ucuenca.edu.ec	<1%
17	Internet	pesquisa.teste.bvsalud.org	<1%
18	Trabajos entregados	Universidad Nacional San Antonio Abad del Cusco on 2025-12-17	<1%
19	Publicación	Roberto Carlos Davila-Moran, Eucaris del Carmen Agüero-Corzo. "Liderazgo trans...	<1%
20	Trabajos entregados	unifranz on 2025-07-04	<1%
21	Internet	www.investigarmqr.com	<1%
22	Trabajos entregados	Ana G. Méndez University on 2023-08-30	<1%
23	Publicación	Marcos Eduardo Cantos-Ochoa, Ginger de la Nube Rodríguez-Gavilanes. "Gestión ...	<1%
24	Trabajos entregados	Universidad Hispanoamericana on 2024-07-09	<1%
25	Internet	dspace.unach.edu.ec	<1%

26	Internet	www.itson.mx	<1%
27	Trabajos entregados	Facultad de Psicología on 2025-09-26	<1%
28	Trabajos entregados	Universidad Internacional de la Rioja on 2014-12-23	<1%
29	Trabajos entregados	Universidad Tecnológica Centroamericana UNITEC on 2025-06-11	<1%
30	Trabajos entregados	Universidad Tecnológica Centroamericana UNITEC on 2025-12-21	<1%
31	Trabajos entregados	Universidad de Sevilla on 2025-12-10	<1%
32	Trabajos entregados	consultoriadeserviciosformativos on 2025-04-21	<1%
33	Internet	docs.google.com	<1%
34	Internet	qb0x.net	<1%
35	Internet	repositorio.ucjc.edu	<1%
36	Internet	repositorio.upeu.edu.pe:8080	<1%
37	Internet	repository.ean.edu.co	<1%
38	Internet	www.sabiia.cnptia.embrapa.br	<1%

Investigación Europea en Gestión y Economía de la Empresa

Hábitos de consumo y comportamiento financiero de trabajadores de centro educativo Juliaca, Perú

Consumption Habits and Financial Behavior of Workers from an Educational Center in Juliaca, Peru

Resumen

13 34 Los hábitos de consumo y el comportamiento financiero constituyen elementos clave para lograr una adecuada administración de los recursos personales para planificar, ahorrar y tomar decisiones informadas que favorezcan la estabilidad económica. En este marco el presente estudio tiene como objetivo analizar la relación entre los hábitos de consumo en el comportamiento financiero de los trabajadores de un centro educativo Juliaca, Perú. Se utilizó un enfoque cuantitativo, con diseño no experimental, transversal y correlacional.

5 Se estudió a 128 personas, a quienes se aplicó un cuestionario estructurado con preguntas tipo escala de Likert. La encuesta fue confiable, (Alfa de Cronbach = 0.783), se usaron pruebas de Spearman para ver los resultados ($p < 0.001$, test de Shapiro-Wilk).

Los resultados muestran una relación relevante con los procesos de toma de decisiones ($p = 0.319$; $p < 0.001$) y al decidir con datos fiables ($p = 0.245$; $p = 0.005$) y cómo gestionan sus recursos financieros. Esto sugiere que los empleados que presentan alta capacidad de sus compras y actúan de manera anticipada logran mejor sus recursos económicos, reduciendo gastos innecesarios y fortaleciendo una estabilidad financiera.

Este estudio sobre el comportamiento financiero es fundamental para mejorar las finanzas de los trabajadores. Es importante difundir estos hallazgos con el objetivo de promover decisiones financieras más informadas, particularmente en trabajadores con ingresos limitados.

Palabras clave: hábitos de consumo, comportamiento financiero, planificación, toma de decisiones.

JEL clasificación: D10, D90, I20, M50.

Abstract

7 16 Consumption habits and financial behavior are key elements for the proper management of personal resources, enabling individuals to plan, save, and make informed decisions that foster economic stability. In this context, the present study aims to analyze the relationship between consumption habits and financial behavior among employees of an educational institution in Juliaca, Peru. A quantitative approach was employed, with a non-experimental, cross-sectional, and correlational design.

The study involved 128 participants, who responded to a Likert-scale questionnaire. The instrument demonstrated acceptable reliability (Cronbach's alpha = 0.783). Spearman correlation tests were applied ($p < 0.001$, Shapiro-Wilk test). The findings reveal significant associations in decision-making ($p = 0.319$; $p < 0.001$) and in the ability to rely on accurate data ($p = 0.245$; $p = 0.005$), as well as in financial resource management. These results suggest that employees who plan their purchases carefully and act proactively manage their economic resources more effectively, leading to reduced spending and greater financial stability.

This study on financial behavior provides valuable insights for improving workers' financial well-being. Disseminating these findings is essential to promote more informed financial decisions, particularly among employees with limited income.

Keywords: consumption habits, financial behavior, planning, decision-making.

3

Pensar que los hábitos de consumo, son aspectos psicológicos y técnicas de persuasión en la publicidad, se analizan mediante seis enfoques que exploran las motivaciones detrás de nuestras compras: sostenimiento laboral, rivalidad, distinción social, cohesión, metas personales y el acto simbólico del consumo. De modo que estos modelos ayudan a comprender mejor por qué las personas actúan de cierta manera al comprar. Proceso de decisión de consumo no es solo una transacción, sino un proceso activo de elección en tiendas, internet o dispositivos móviles, orientado a satisfacer necesidades y deseos (Ramírez, 2021).

Según Mercado et al. (2019) señalan que los clientes no solo compran productos, sino que también actúan de manera proactiva en sus finanzas personales para reducir sus deudas. Los hábitos de compra se refieren a cómo las personas usan o consumen productos y están afectados por factores culturales, sociales y de salud financiero (Figueroa et al., 2024). La gestión financiera digital efectiva implica acciones planeadas y organizadas que pueden realizar a través de herramientas digitales para manejar ingresos, gastos, ahorros, inversiones y deudas. Las limitaciones financieras generan preocupación e incrementan la volatilidad del mercado REIT de forma significativa, asimétrica y desestabilizadora a lo largo del tiempo, lo que puede generar comportamientos de gasto no planificados en distintos ámbitos, como la laboral y social manifiestan (Gallardo et al., 2024) y (Ozcebe y Yoon, 2025). En este contexto, el uso de tarjetas de crédito puede reflejar conductas financieras tanto deseables como indeseables, influenciadas por el nivel de ingreso y el conocimiento financiero (Chen et al., 2023).

5

La alfabetización financiera resulta clave ante la creciente complejidad de los productos financieros, ya que un mayor nivel de conocimiento mejora la capacidad de ahorro, inversión y uso responsable del crédito. No obstante, Chen et al. (2023) señala cómo, en el caso de los sectores de bajos ingresos, este conocimiento tiene un impacto debido a algunas limitaciones estructurales subyacentes. Además, las decisiones financieras no solo se basan en procesos racionales, sino que también están influenciadas por factores psicológicos. La pandemia evidenció la pobre preparación financiera de muchos jóvenes Fong (2025) sugiere que las capacidades financieras podrían incrementarse mediante una estratificación basado en el comportamiento financiero para mitigar riesgos financieros con el propósito de mitigar riesgos y examinar el papel que su educación y entornos sociales juegan en el desarrollo de hábitos financieros.

Por lo tanto, Irni et al. (2021) manifiestan que las políticas plantean mejorar el currículo educativo para incluir educación financiera, crear oportunidades de empleo y facilitar la enseñanza informal y formal para mejorar el comportamiento financiero y los niveles de ingresos. Este requisito se vuelve más crítico en una situación en la que las organizaciones han entregado progresivamente el deber de la salud financiera de los ciudadanos, que con frecuencia lo enfrentan sin preparación (Robertson, 2020).

La ansiedad financiera puede resultar de muchos de estos factores, incluidos los bajos niveles de autoeficacia financiera y el neuroticismo financiero (Nava et al., 2024). Según Molina y Ríos (2024), resaltan que una gestión financiera eficiente permite optimizar los recursos, controlar gastos e ingresos y planificar de forma sostenible hacia el futuro. Por lo tanto, las decisiones financieras que hacemos en cuanto a gastar, ahorrar, invertir o adquirir deudas, están influenciadas por elementos lógicos, sentimentales y del entorno (Gallego et al., 2022). El consumidor suele ser percibido como un agente con menor capacidad de consumo, ya que su libertad para contratar puede verse afectada por causas como el no saber, el poco margen para negociar y lo complicado que son los productos, sobre todo en áreas como las finanzas, la salud o la tecnología (Woolcott & Ramírez, 2024).

Por lo tanto, Hernández y Flores (2022) señalan que, al tomar decisiones, la calidad de estas puede verse comprometida, lo que sugiere que la intuición sirve como un apoyo útil en estos procesos. Fong (2025) agrega que el conocimiento financiero incrementa la probabilidad de invertir en activos más complejos, mientras que Huacchillo et al. (2020) destacan que una gestión deficiente de las finanzas personales puede afectar negativamente la toma de decisiones, exigiendo estrategias basadas en una documentación financiera adecuada.

29

La percepción de capacidad para influir en los resultados de la propia vida es relevante en momentos críticos como la búsqueda de empleo (Pesthy et al., 2025). Se busca contribuir a la comprensión de esta problemática desde una perspectiva local, con el objetivo de generar estrategias que promuevan una educación financiera responsable. De este modo, se aspira a cultivar costumbres de consumo responsables, que se ajusten a la importancia de dar preferencia a ciertos desembolsos ante la dificultad de obtener productos o servicios básicos para optimizar el nivel de vida (Ramírez, 2021)

Según Panos y Wright (2025) la enseñanza de finanzas y estudios empresariales tiene un gran efecto positivo en la comprensión financiera el comienzo de la brecha de género en la comprensión en adultos se da cuando los individuos están en la escuela el sentimiento expresado en redes sociales (X, anteriormente Twitter) frente a los medios de comunicación tradicionales, como un nuevo predictor de dificultades en la salud financiera (García, 2025).

3.2. Seguridad Financiera y Control Personal

Según Molina y Ríos (2024) manifiestan que, si se siente en control personal de sus finanzas, puede usarlas mejor y preocuparse menos por el dinero. Sin embargo, Nava et al. (2024) señalan que bajos niveles de autoeficacia financiera, comunes en poblaciones con recursos limitados, pueden debilitar esta percepción, perpetuando decisiones financieras poco estratégicas y dificultando la alineación de los hábitos de consumo con metas de largo plazo.

4. Metodología

4.1. Diseño Metodológico

El presente estudio adopta un enfoque cuantitativo, según Hernández et al. (2014), emplea procedimientos estructurados y mediciones objetivas para analizar variables observables mediante instrumentos estandarizados, como las encuestas tipo escala de Likert. El diseño metodológico fue no experimental, transversal y correlacional, ya que no se manipularon variables independientes y la recolección de datos se realizó en un solo momento, permitiendo identificar la relación estadística entre los hábitos de consumo y el comportamiento financiero.

Existe una relación significativa entre los hábitos de consumo en el comportamiento financiero de los trabajadores de un centro educativo.

4.2. Población muestra

La población para esta investigación estuvo constituida por la totalidad del personal que labora en el centro educativo privado de la ciudad de Juliaca, Perú. La inclusión de todos los trabajadores se justificó por la necesidad de obtener una visión completa y exhaustiva del fenómeno de estudio en todas las áreas y niveles de la institución, como señalan Hernández et al. (2014), quienes indican que la población debe definirse considerando la totalidad de elementos que comparten características relevantes para los objetivos del estudio.

La población total y, por ende, la unidad de estudio, fue de 128 trabajadores, distribuidos en el plantel completo (personal docente, administrativo, de mantenimiento y de gestión). Este tipo de muestreo no permite determinar la probabilidad de inclusión de los elementos, por lo que resulta útil en investigaciones de recolección de información descriptiva.

4.3. Técnicas de Recolección de Datos

Para la recopilación de información, se utilizó una encuesta estructurada, instrumento para recolectar información sobre percepciones y comportamientos. Se implementó una escala de Likert, que ayuda a determinar cuánto está de acuerdo o en desacuerdo los participantes con ciertas afirmaciones (Hernández et al., 2014).

4.4. Técnicas Estadísticas para el Procesamiento de la Información

Se usará software estadístico libre, facilitando el análisis descriptivo e inferencial. Utilizaremos herramientas como el análisis de frecuencias, cálculos de promedios y variabilidad, así como la correlación Rho de Spearman para evaluar la relación entre las variables (Hernández et al., 2014).

4.5. Aspectos Éticos

El presente estudio que desarrollamos, respetando los principios éticos fundamentales de la investigación, garantizando los derechos, la dignidad y el bienestar de los encuestados, quienes en este caso son trabajadores de centro educativo de Juliaca – Perú (Hernández et al., 2014).

Se les prometió a quienes respondieron que su identidad se mantendría en secreto, garantizando la confidencialidad y la participación voluntaria sin riesgo para los encuestados.

Los datos recolectados fueron utilizados exclusivamente para fines estadísticos y de estudio, asegurando la confidencialidad, tal como lo exigen la ética profesional y las leyes de protección de datos.

5. Resultados.

Tabla 1 Estadísticas de Fiabilidad de Escala

Alfa de Cronbach	
escala	0.783

El análisis de confiabilidad del instrumento se presenta en la Tabla 1, donde se muestra que el valor del alfa de Cronbach fue 0.783, lo cual indica una buena consistencia interna del instrumento utilizado. Este valor implica que los ítems muestran una buena consistencia interna, indicando que están relacionados entre sí, las cuales evalúan los hábitos de consumo y comportamiento financiero. Según criterios metodológicos aceptados, el valor obtenido entre 0.7 y 0.8 se considera aceptable, y valores más altos que 0.8 se ven considerados buenos. Así, el número de valor

Tabla 2
Estadísticos descriptivos y prueba de normalidad Shapiro-Wilk

	P. Compras	T. Decisiones	C. Compras	E. Financiera	S. Financiera
N	128	128	128	128	128
Perdidos	0	0	0	0	0
Media	2.68	2.31	2.91	2.68	3.31
Mediana	2.67	2.25	2.75	2.67	3.25
Desviación estándar	0.998	0.573	0.487	0.452	0.550
Mínimo	1.00	1.00	1.50	1.33	1.00
Máximo	5.00	5.00	5.00	5.00	5.00
W de Shapiro-Wilk	0.961	0.945	0.929	0.903	0.946
Valor p de Shapiro-Wilk	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001

NOTA: Prueba de Shapiro-Wilk

En la **Tabla 2** se presentan los resultados descriptivos, donde se observa que la prueba de Shapiro-Wilk, al evaluar las variables de la investigación, mostró valores menores a 0.001 en todos los casos, lo que indica que se rechaza la hipótesis nula. Es decir, los datos no tienen una distribución normal. Este hallazgo es fundamental para la selección adecuadamente el método estadístico. En este contexto, resulta adecuado emplear el coeficiente de Spearman, dada la ausencia en los datos.

Al final, los resultados de fiabilidad respaldan la calidad de la investigación. La consistencia interna del instrumento es adecuada. Esto robustece la validez de los hallazgos obtenidos y se asegura los resultados adquiridos y los objetivos de la investigación.

Tabla 3
Matriz de Correlaciones

		P. Compras	T. Decisiones	C. Compras	E. Financiera	S. Financiera
P. Compras	Rho de	—				
	Spearman gl	—				
	valor p	—				
T. Decisiones	Rho de	0.319	—			
	Spearman gl	126	—			
	valor p	<.001	—			
C. Compras	Rho de	-0.055	0.273	—		
	Spearman gl	126	126	—		
	valor p	0.538	0.002	—		
E. Financiera	Rho de	-0.034	0.245	0.077	—	
	Spearman gl	126	126	126	—	
	valor p	0.705	0.005	0.388	—	
S. Financiera	Rho de	0.059	-0.050	-0.072	0.357	—
	Spearman gl	126	126	126	126	—
	valor p	0.505	0.575	0.419	<.001	—

2

Objetivo general: Analizar la relación entre los hábitos de consumo en el comportamiento financiero de los trabajadores de un centro educativo.

11

En la investigación se observa que en la **Tabla 3** se evidencia una **correlación significativa entre los hábitos de consumo y el comportamiento financiero de los trabajadores del centro educativo**. La planificación de compras y las decisiones informadas se relacionaron moderada con una gestión más eficiente del dinero ($Rho = 0.319$, $p < 0.001$; $Rho = 0.245$, $p = 0.005$). Esto indica que una mejor organización y control del gasto contribuyen a la estabilidad y al autocontrol financiero. En cambio, el comportamiento de compra no mostró una relación significativa ($Rho = 0.077$, $p = 0.388$), lo que sugiere que las dimensiones presentan efectos diferenciales sobre la variable financiera en la administración personal de los recursos, conforme a la misma interpretación metodológica de (Hernández et al., 2014).

1

Objetivo específico 1: Determinar la relación entre la planificación de compras y el comportamiento financiero de los trabajadores de un centro educativo.

8

6

Los resultados nos muestran en la **Tabla 2** que existe una correlación moderada y significativa entre planificación de compras y comportamiento financiero (Rho de Spearman = 0.319 , $p < 0.001$). Este hallazgo indica que los trabajadores desarrollan hábitos más fijos de planificación de compras como identificar, priorizar productos esenciales o comparar precios antes de adquirir bienes o servicios. Este resultado confirma que anticipar y planificar los gastos ayuda a optimizar la gestión de sus recursos financieros, fortalece el control del presupuesto y favorece una mayor estabilidad económica personal, sobre todo cuando los ingresos son limitados y se requiere una organización financiera más cuidadosa.

1

Objetivo específico 2: Determinar la relación entre toma de decisiones informadas y el comportamiento financiero de los trabajadores de un centro educativo.

18

En la **Tabla 3** se observa que existe la relación entre la toma de decisiones informadas y el comportamiento financiero fue significativa y débil (Rho de Spearman = 0.245 , $p = 0.005$), lo que muestra que las personas que comparan precios, buscan información y analizan condiciones administran mejor su dinero. Esto respalda que decidir con base en la información reduce el gasto impulsivo y refuerza el autocontrol financiero. Además, la educación financiera mejora la planificación y fomenta un consumo más responsable, por lo que es fundamental impulsarla en los ámbitos laboral y educativo, en línea con lo señalado por (Hernández et al., 2014).

1

Objetivo específico 3: Determinar la relación entre el comportamiento de compra y el comportamiento financiero de los trabajadores de un centro educativo.

19

Sin embargo, en la **Tabla 2** no se halló una correlación significativa entre el comportamiento de compra y el financiero (Rho de Spearman = 0.077 , $p = 0.388$). De acuerdo con los criterios metodológicos de Hernández et al. (2014), este coeficiente se interpreta como una relación débil y no significativa. Esto sugiere que las decisiones de compra no planificadas o en mercados informales no se relacionan directamente con la gestión del dinero. La falta de vínculo puede deberse a factores como el acceso al crédito, los hábitos de gasto o la presión económica familiar, lo que destaca la necesidad de seguir estudiando cómo influyen estas variables en el consumo racional y sostenible.

Figura 1

Matriz de dispersión y correlaciones entre las variables de estudio

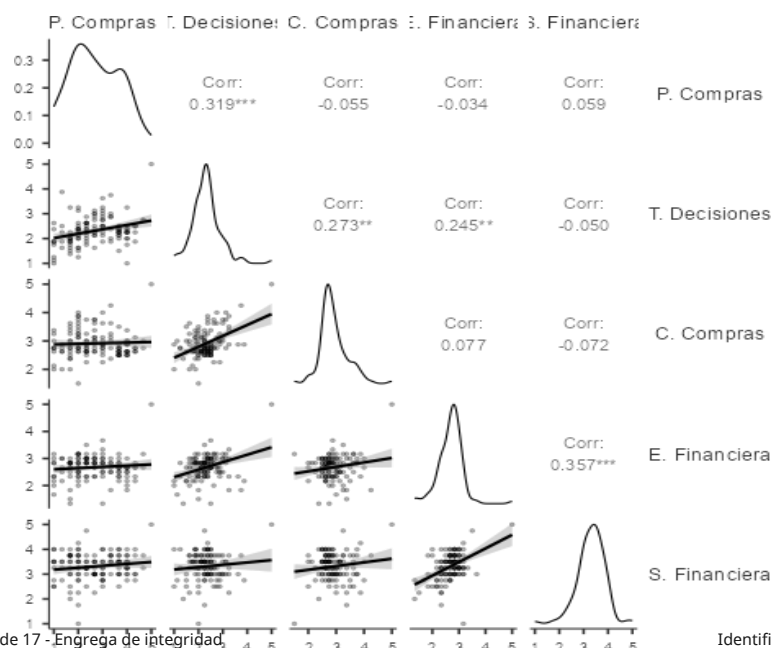


Figura 1 presenta la relación entre Planificación de compras (P. Compras), Toma de decisiones (T. Decisiones), Comportamiento de compras (C. Compras), Educación financiera (E. Financiera) y Salud financiera (S. Financiera). En la diagonal se muestran las distribuciones de cada variable; en la parte inferior, los diagramas de dispersión con línea de ajuste; y en la parte superior, los coeficientes de correlación de Pearson (Corr) con sus niveles de significancia: $p < .05$ (), $p < .01$ (), $p < .001$ ().

Tabla 4
Correlaciones

			com_fin	hab_con
Rho de Spearman	com_fin	Coeficiente de correlación	1,000	,638**
		Sig. (bilateral)		,000
		N	128	128
	hab_con	Coeficiente de correlación	,638**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	
		N	128	128

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

En la **Tabla 4**, el coeficiente de Spearman ($\rho = 0.638$; $p = 0.000$) muestra una correlación positiva y significativa entre los hábitos de consumo y el comportamiento financiero, aun cuando los datos no presentan una distribución normal. Este resultado confirma que las compras realizadas de forma racional influyen directamente en una mejor gestión del dinero, coincidiendo con lo planteado por Kaiser et al. (2022), quienes señalan que la educación financiera y las decisiones de consumo informadas favorecen una administración más eficiente de los recursos.

6. Discusión

6.1. Planificación de compras

Según, Fong (2025) y Gallardo et al. (2024) menciona que coinciden en que la planificación racional de compras reduce el endeudamiento y fomenta un consumo más responsable. Se sustenta en la Teoría del Comportamiento Planificado, aplicado al contexto financiero, implica que el desarrollo de habilidades analíticas mejora la calidad de las decisiones financieras.

6.2. Toma de decisiones informadas

Según Huacchillo et al. (2020) mencionan esta perspectiva, evidenciando que los trabajadores que toman decisiones basadas en información presentan menor vulnerabilidad ante riesgos financieros. Según, Chen et al. (2023), argumentan que incluso las personas con conocimientos básicos pueden tomar decisiones erróneas si no comprenden las implicancias reales de productos como el crédito. Por otro lado, manifiestan Nava et al. (2024) los factores psicológicos como la ansiedad o el neuroticismo financiero interfieren en la toma racional de decisiones, especialmente en contextos estresantes.

6.3. Comportamiento de compra

Según los aportes de Ramírez (2021), manifiestan que los hábitos de consumo están fuertemente condicionados por factores contextuales como el nivel de ingresos, la accesibilidad al crédito y la informalidad del mercado. En tal sentido, no todos los comportamientos de compra afectan a las finanzas personales, y algunas prácticas, aunque aparentemente informales pueden representar estrategias de adaptación a entornos socioeconómicos restrictivos.

No obstante, Figueroa et al. (2024) y Preston y Wright (2024) manifiestan que el estrés financiero, los factores y la socialización temprana moldean patrones de consumo orientados al presente. Además, las conductas aparentemente racionales como comparar precios o evitar compras impulsivas pueden no traducirse en un impacto financiero positivo si no están acompañadas de educación estructurada (Garcia, 2025); (Panos y Wright, 2025)

6.4. Estabilidad en la gestión financiera

Esto es coherente con los argumentos de Kaiser et al. (2022), quienes manifiestan que los trabajadores con la gestión financiera no solo comprenden mejor los productos financieros y las implicaciones del endeudamiento, sino que también reportan mayor bienestar subjetivo y confianza frente a su situación financiera. En contextos laborales, la promoción de estrategias educativas sobre finanzas personales puede actuar como un factor protector ante eventos adversos, como los efectos de crisis económicas financieras (Behera et al., 2023); (Mennekes y Schramm, 2025).

Sin embargo, los resultados obtenidos tienen correlaciones que permiten concluir que el fortalecimiento de las capacidades de planificación y toma de decisiones en el ámbito del consumo se traduce en una mejora sustancial del comportamiento financiero. Esto refuerza la necesidad de incorporar programas sistemáticos de gestión financiera en contextos educativos y laborales, como señalan (Contreras et al., 2024); (Garcia, 2025).

Desde las perspectivas estructurales, según Dan y Coria (2024); Fong (2025) se destaca en que la educación gestión financiera debe ser entendida no solo como una herramienta técnica, sino como un mecanismo estratégico que permite la adaptación a contextos económicos volátiles. El valor como barrera protectora ante riesgos como el materialismo, el endeudamiento crónico y el consumo compulsivo, mientras que (Contreras et al., 2024) lo

6.5. Seguridad financiera de control personal

Según Gallardo et al. (2024), quienes identifican la alfabetización financiera como una herramienta esencial para la estabilidad socioeconómica de las personas, especialmente en contextos de ingresos limitados o vulnerabilidad estructural. No obstante, este estudio aporta evidencia empírica que respalda la integración de la educación financiera en la formación continua de trabajadores, especialmente en instituciones educativas, como un medio eficaz.

A nivel político y educativo, Panos y Wright (2025), Preston y Wright (2024) y Gallego et al. (2022) insisten en que la formación en finanzas debe comenzar desde la niñez, pues las brechas se perpetúan sin una intervención temprana. A su vez, Pesthy et al. (2025) muestran cómo la autoeficacia financiera y el acceso a productos financieros simples incrementan la capacidad de planificación y el bienestar financiera.

Por tanto, las condiciones socioeconómicas particulares, marcadas por ingresos limitados, informalidad laboral y urgencias de gasto priorizan la satisfacción de necesidades inmediatas sobre metas de largo plazo según (Molina y Ríos, 2024) y (Woolcott y Ramírez, 2024). En este sentido, la teoría del Comportamiento Planeado, las personas solo convierten intenciones en acciones cuando perciben que tienen control sobre sus decisiones, percepción que en contextos de alta vulnerabilidad se ve erosionada por factores como bajos ingresos o escaso acceso a servicios financieros mencionan (Robertson, 2020); (Irni et al., 2021).

No obstante, la digitalización de las finanzas añade un nivel adicional de complejidad. Aunque las herramientas tecnológicas están disponibles, su adopción en contextos vulnerables no genera efectos significativos en eficiencia financiera. Además, el uso de instrumentos como tarjetas de crédito, sin la comprensión adecuada de sus riesgos, puede incrementar el riesgo de endeudamiento excesivo Chen et al. (2023).

Finalmente, tener una buena planificación financiera y tomar decisiones informadas son fundamentales para fomentar un comportamiento financiero responsable.

7. Conclusión

Esta investigación tuvo como objetivo analizar la relación entre los hábitos de consumo y el comportamiento financiero de los trabajadores de un centro educativo, una relación significativa entre ciertos hábitos de consumo, en particular la planificación de compras, la toma de decisiones informadas y el comportamiento financiero de los empleados encuestados en una institución educativa en Perú. Este descubrimiento tiene gran importancia en entornos con recursos escasos y escasa educación financiera, donde el manejo adecuado de las finanzas puede depender más de las conductas que de la cantidad de ingresos.

Los participantes que exhiben comportamientos organizados, como planificación de sus compras, establecer precios y priorizar necesidades esenciales, tienen un mejor control financiero, evitando gastos superfluos y disminuyendo el riesgo de endeudamiento excesivo. De igual manera, quienes evalúan la información antes de ejecutar decisiones financieras suelen exhibir un mayor dominio sobre sus recursos y una mejor estabilidad económica.

A pesar de que el comportamiento de consumo (relacionado con el lugar, frecuencia o método de adquisición) no evidenció una correlación estadísticamente significativa comportamiento financiero, esta esfera puede verse afectada por factores estructurales del entorno local, como el acceso restringido a formales, crédito o educación financiera. Por esta razón, su influencia no debe ser menospreciada, sino tratada desde un enfoque más amplio y contextual.

En conjunto, los datos del estudio resaltan lo clave que es impulsar la formación en finanzas como algo vital para mejorar cómo manejamos el dinero. Fomentar decisiones de compra informadas, mejorar las decisiones con datos y enseñar a planificar bien no solo mejora cómo usamos el dinero, sino que baja el riesgo económico de los empleados. Se propone incorporar programas de educación financiera en los espacios laborales, sobre todo en la educación, donde entender esto puede tener un gran impacto. Estas ideas deben ir más allá de lo técnico, implementar estrategias accesibles y contextualizadas que den poder a los empleados.

Al final, este estudio da pruebas reales útiles para crear planes de educación y trabajo que mejoren nuestra cultura financiera. En un mundo donde decidir sobre dinero es más difícil, fomentar la autonomía y el criterio responsable en la toma de decisiones financieras.

- Behera, H., Gunadi, I., & Rath, B. N. (2023). COVID-19 uncertainty, financial markets and monetary policy effects in case of two emerging Asian countries. *Economic Analysis and Policy*, 78, 173–189. <https://doi.org/10.1016/j.eap.2023.03.001>
- Chen, F., Yu, D., & Sun, Z. (2023). Investigating the associations of consumer financial knowledge and financial behaviors of credit card use. *Heliyon*, 9(1). <https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2022.e12713>
- Contreras, C., Acosta, M., Delfín, F., & Mariani, R. (2024). Educación financiera base para obtener un retiro digno. *Revista Gestión de Las Personas y Tecnología*, 17(49), 77–110. <https://doi.org/10.35588/9dkzhw26>
- Dan, J., & Coria, V. (2024). Apalancamiento, ciclo financiero y economico en Bolivia. In *Revista de Análisis Económico* (Vol. 39). <https://doi.org/10.4067/S0718-88702024000100115>
- Figueroa, R., Aguilar, A., Mereles, L., Núñez, B., & Ramos, P. R. (2024). Hábitos de consumo de yerba mate (*Ilex paraguariensis*) en la población del Departamento Central, Paraguay (2022). *Revista Del Nacional (Itaugua)*, 16(2), 15–31. <https://doi.org/10.18004/rdn2024.may.02.015.031>
- Fong, J. H. (2025). Financial literacy and household financial behavior in Singapore. *Pacific-Basin Finance Journal*, 90, 102651. <https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.pacfin.2024.102651>
- Gallardo, D., Miralles, J. L., & Miralles, M. M. (2024). Financial education and responsible consumption in undergraduate management students. *International Journal of Management Education*, 22(3). <https://doi.org/10.1016/j.ijme.2024.101071>
- Gallego, R., Montero, A., Rodríguez, J. L., & González, T. (2022). Retirement planning and financial literacy, at the crossroads. A bibliometric analysis. *Finance Research Letters*, 44. <https://doi.org/10.1016/j.frl.2021.102109>
- García, E., Navejas, G. A., & Rodríguez, A. R. (2024). La importancia de la educación financiera en los jóvenes universitarios frente al retiro por vejez. *RIDE Revista Iberoamericana Para La Investigación y El Desarrollo Educativo*, 14(28). <https://doi.org/10.23913/ride.v14i28.1920>
- Garcia, J. (2025). Beyond the headlines: Sentiment divergence and financial distress. *Global Finance Journal*, 66. <https://doi.org/10.1016/j.gfj.2025.101126>
- Hernández, A., & Flores, S. A. (2022). El comportamiento financiero de los jóvenes universitarios en seis entidades federativas de México: un análisis desde la perspectiva financiera-conductual. *Diálogos Sobre Educación*, 13. <https://doi.org/https://doi.org/10.32870/dse.v0i25.1131>
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. del P. (2014). *Metodología de la investigación*. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/libro?codigo=775008>
- Huacchillo, L. A., Ramos, E. V., & Pulache, J. L. (2020). La gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones financieras. *Revista Universidad y Sociedad*, 12. http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000200356
- Irni, J., Rowlingson, K., & Appleyard, L. (2021). The Effect of Personal Finance Education on The Financial Knowledge, Attitudes and Behaviour of University Students in Indonesia. *Journal of Family and Economic Issues*, 42, 351–367. <https://doi.org/https://doi.org/10.1007/s10834-020-09721-9>
- Kaiser, T., Lusardi, A., Menkhoff, L., & Urban, C. (2022). Financial education affects financial knowledge and downstream behaviors. *Journal of Financial Economics*, 145(2), 255–272. <https://doi.org/10.1016/j.jfineco.2021.09.022>
- Mennekes, T., & Schramm, H. (2025). Effects of crisis-induced inflation on purchasing and consumer behavior in Germany. *Journal of Retailing and Consumer Services*, 85. <https://doi.org/10.1016/j.jretconser.2025.104295>
- Mercado, K. E., Perez, C. B., Castro, L. A., & Macias, A. (2019). Qualitative study of consumer behavior in online shopping. *Informacion Tecnologica*, 30, 109–120. <https://doi.org/10.4067/S0718-07642019000100109>
- Molina, Y., & Ríos, Y. (2024). Tenderos de Tunja: análisis de la gestión financiera personal. *Semestre Económico*, 27(62). <https://doi.org/10.22395/seec.v27n62a4479>
- Nava, A., Beltrán, J. H., & Mata, L. (2024). Ansiedad financiera en el gobierno corporativo mexicano: efecto de la autoeficacia y neuroticismo. *Revista de Ciencias de La Administración y Economía*, 14(28). <https://doi.org/10.17163/ret.n28.2024.10>
- Ozcelebi, O., & Yoon, S. M. (2025). Impact of financial stress on the REIT market stability. *International Review of Economics and Finance*, 100. <https://doi.org/10.1016/j.iref.2025.104114>
- Panos, G. A., & Wright, R. E. (2025). Financial teaching and financial understanding amongst young people. *Economics Letters*, 251. <https://doi.org/10.1016/j.econlet.2025.112309>
- Pesthy, Z. V., Berta, K., Vékony, T., Németh, D., & Kun, B. (2025). Intact habit learning in work addiction: Evidence from a probabilistic sequence learning task. *Addictive Behaviors Reports*, 21. <https://doi.org/10.1016/j.abrep.2025.100589>
- Preston, A., & Wright, R. E. (2024). When Does the Gender Gap in Financial Literacy Begin?*. *Economic Record*, 100(328), 44–73. <https://doi.org/10.1111/1475-4932.12785>

- Ramírez, Y. P. (2021). Influencia de los hábitos de consumo en la informalidad de los barrios Santa Isabel y Progreso del municipio de Sibaté Cundinamarca. *Repositorio Institucional Biblioteca Digital Minerva*. <http://hdl.handle.net/10882/11389>
- Robertson, L. (2020). "Because My Father Told Me To": Exploratory Insights into Parental Influence on the Retirement Savings Behavior of Adult Children. *Journal of Family and Economic Issues*, 41. <https://doi.org/https://doi.org/10.1007/s10834-019-09643-1>
- Rodríguez, V., Pérez, D., Recio, P., & Rico, A. (2020). Fraudes financieros, salud y calidad de vida: un estudio cualitativo. In *Gaceta Sanitaria* (Vol. 34, Issue 3, pp. 268–275). Ediciones Doyma, S.L. <https://doi.org/10.1016/j.gaceta.2019.11.006>
- Tamayo, G. (2001). Diseños muestrales en la investigación. *Semestre Económico*, 4. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5262273>
- Woolcott, O., & Ramírez, E. (2024). La asimetría informativa y el caso del consumidor financiero. *Novum Jus*, 18(1), 17–41. <https://doi.org/10.14718/NovumJus.2024.18.1.1>

