

**UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN**  
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
Escuela Profesional de Contabilidad



**Análisis de la influencia de la educación financiera en el bienestar  
financiero en los comerciantes peruanos, 2023**

Tesis para obtener el Título profesional de Contador público

Autor:

Yaqueline Milagros Quispe Huancoyllo

Jacqueline Mercedes Curo Mamani

Blanca Noemi Machaca Machaca

Asesor:

Mg. Ruth Elizabeth Villafuerte Alcántara

**Juliaca, julio de 2023**

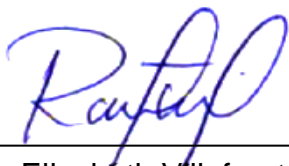
## DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD DE TESIS

Yo Mg. 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: **“ANÁLISIS DE LA INFLUENCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN EL BIENESTAR FINANCIERO EN LOS COMERCIANTES PERUANOS, 2023”** de los autores **Yaqueline Milagros Quispe Huancoyllo, Jacqueline Mercedes Curo Mamani y Blanca Noemi Machaca Machaca**, tiene un índice de similitud de 15% 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 10 días del mes de agosto del año 2023.



---

Mg. Ruth Elizabeth Villafuerte Alcántara



ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

En Puno, Juliaca, Villa Chullunquiari, a 17 día(s) del mes de Julio del año 2023 siendo las 12:00 horas, se reunieron los miembros del jurado en la Universidad Peruana Unión Campus Lima, bajo la dirección del (de la) presidente(a):

CP Rodolfo Aguilar Lalli Somoza, el (la) secretario(a) Mtra. Nelly Rosales y los demás miembros: Mg. Yarmaray Said Lupaca Choto y el (la) asesor(a) Mg. Ruth Elizabeth Villapuerta Alcantara con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de la tesis titulado: Análisis de la influencia de la educación financiera en el bienestar financiero en los comerciantes Peruanos, 2023 del(los) (las) bachiller(es): a) Yaqelina Milagros Quirpa Huancocillo b) Yaqelina Mercedes Curo Mamani c) Blanca Noemi Machaca Machaca

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 el (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): Yaqelina Milagros Quirpa Huancocillo

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Líteral	Cualitativa	
Aprobado	17	B+	Muy Bueno	Sobresaliente

Bachiller (b): Yaqelina Mercedes Curo Mamani

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Líteral	Cualitativa	
Aprobado	17	B+	Muy Bueno	Sobresaliente

Bachiller (c): Blanca Noemi Machaca Machaca

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Líteral	Cualitativa	
Aprobado	17	B+	Muy Bueno	Sobresaliente

(\*) 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.

[Firma] Presidente(a)

[Firma] Secretaria(a)

[Firma] Asesor(a)

[Firma] Miembro

[Firma] Miembro

[Firma] Bachiller (a)

[Firma] Bachiller (b)

[Firma] Bachiller (c)

## **DEDICATORIA**

A Dios, por darnos la fuerza necesaria para culminar esta meta y a nuestros padres por su apoyo anímico constante.

## **AGRADECIMIENTOS**

A Dios, por sus bendiciones en el transcurso universitario y por el camino recorrido hasta la fecha en el ámbito profesional y personal. A la Universidad Peruana unión, por habernos inculcado una educación con valores cristianos y enseñanzas de calidad, a nuestros padres, hermanos y amigos, por su amor incondicional y su apoyo.

A la Mg. Ruth Elizabeth Villafuerte Alcántara, por ser nuestro asesor, por su ayuda, orientación y dar su tiempo para lograr culminar el presente trabajo de investigación satisfactoriamente.

## Índice General

DEDICATORIA.....	iv
AGRADECIMIENTOS .....	v
Índice de Tablas.....	vii
Índice de Figura.....	viii
Resumen .....	9
Abstract .....	10
1 Introducción.....	11
2 Metodología.....	14
2.1.1 Diseño muestral.....	14
2.1.2 Técnicas de recolección de datos .....	15
2.1.3 Procesamiento de información .....	15
2.1.4 Aspectos éticos.....	15
3 Resultados.....	17
4 Discusiones.....	20
5 Conclusiones.....	21
Referencias .....	22
ANEXOS.....	25

## Índice de Tablas

<b>Tabla 1</b> Sexo de los encuestados .....	17
<b>Tabla 2</b> Edad de los encuestados .....	17
<b>Tabla 3</b> Análisis correlacional según Rho Spearman .....	18

## Índice de Figura

**FIGURA 1** *Se ha utilizado el grafico QQplot para la distribución de la muestra.....*18

# **Análisis de la influencia de la educación financiera en el bienestar financiero en los comerciantes peruanos, 2023**

Analysis of the influence of financial education on the financial wellbeing of Peruvian traders, 2023

Yaqueline Milagros Quispe Huancoyllo<sup>1\*</sup>, Blanca Noemi Machaca Machaca<sup>2\*</sup>,  
Jacqueline Mercedes Curo Mamani<sup>3\*</sup>

---

## **Resumen**

El propósito de esta investigación es analizar el impacto de la educación financiera en el bienestar económico de los comerciantes peruanos en el año 2023. La muestra consistió en 201 comerciantes procedentes de las distintas regiones de costa, sierra y selva del país. La metodología empleada es de carácter descriptivo y el diseño de estudio es no experimental. La recolección de datos se llevó a cabo mediante la administración de un cuestionario basado en la escala Likert de 18 ítems. La herramienta utilizada para el procesamiento de datos fue el software R Studio. Además, se evaluó la idoneidad del ajuste utilizando la prueba de normalidad de Kolmogórov-Smirnov para la escala Edufi-23.

Los resultados de la prueba de Kolmogorov mostraron un valor de  $p > 0.05$ , lo cual indica que los datos siguen una distribución normal. Los hallazgos más notables revelaron una correlación significativa entre la variable de bienestar financiero y la actitud financiera, con un coeficiente de correlación de 0.5959, siendo esta última la correlación más fuerte. Una gestión adecuada de las finanzas está asociada con un bienestar financiero saludable.

Se observaron dos dimensiones influyentes en el bienestar financiero de los comerciantes peruanos: la actitud financiera en relación al bienestar personal (correlación de 0.514) y la relación entre la actitud financiera y el estrés económico (correlación de 0.5181). Estas dimensiones resaltan la importancia de la actitud financiera en la prosperidad económica de los comerciantes. Se concluye que, para fomentar una actitud financiera positiva, es esencial adquirir conocimientos que mejoren la educación financiera, lo que a su vez contribuirá a una gestión más efectiva de las finanzas a corto y largo plazo.

**Palabras clave:** Educación Financiera, Bienestar Financiero, Actitud Financiera, Bienestar personal, Estrés Financiero

---

\* Autor de correspondencia: Ruth Elizabeth Villafuerte Alcántara  
Correo electrónico: [ruthvillafuerte@upeu.edu.pe](mailto:ruthvillafuerte@upeu.edu.pe)

## Abstract

The purpose of this research is to analyze the impact of financial education on the economic well-being of Peruvian merchants in the year 2023. The sample consisted of 201 merchants from the different coastal, highland, and jungle regions of the country. The methodology used is descriptive and the study design is non-experimental. Data collection was carried out by administering a questionnaire based on the 18-item Likert scale. The tool used for data processing was the R Studio software. In addition, the adequacy of fit was assessed using the Kolmogorov-Smirnov normality test for the Edufi-23 scale.

The results of the Kolmogorov test showed a value of  $p > 0.05$ , which indicates that the data follow a normal distribution. The most notable findings revealed a significant correlation between the financial well-being variable and financial attitude, with a correlation coefficient of 0.5959, the latter being the strongest correlation. Proper financial management is associated with healthy financial well-being.

Two influential dimensions were observed in the financial well-being of Peruvian merchants: financial attitude in relation to personal well-being (correlation of 0.514) and the relationship between financial attitude and economic stress (correlation of 0.5181). These dimensions highlight the importance of the financial attitude in the economic prosperity of the merchants. It is concluded that, in order to promote a positive financial attitude, it is essential to acquire knowledge that improves financial education, which in turn will contribute to a more effective management of finances in the short and long term.

*Keywords: Financial Education, Financial Well-being, Financial Attitude, Personal Well-being, Financial Stress, Financial Stress.*

---

## 1 Introducción

La educación financiera se erige como la habilidad para gestionar y emplear servicios financieros con el propósito de alcanzar los objetivos empresariales. En esta línea, Basha et al.(2023) postulan que su finalidad radica en fomentar en la población competencias y capacidades financieras que permitan tomar decisiones informadas y responsables en asuntos económicos. Asimismo, SBS (2021) subraya la importancia crucial de la educación financiera en los hogares, al promover el liderazgo y conocimientos básicos que doten a cada familia de herramientas para identificar sus recursos, ingresos y gastos. Por otro lado, Araujo et al. (2019) enfatizan cómo el avance tecnológico y la transformación digital han amplificado la relevancia de esta educación, resaltando la necesidad de aprovechar las ventajas de la revolución digital y de resguardarse de los riesgos inherentes a los servicios financieros. Desde esta perspectiva, Kumar et al.(2023) argumentan que contar con sólidas habilidades y conocimientos financieros resulta esencial para llevar a cabo transacciones financieras adecuadas en este entorno en constante evolución.

El bienestar financiero abarca el estado en el cual una persona logra satisfacer plenamente sus obligaciones financieras presentes, experimenta una sensación de seguridad respecto a su futuro financiero, toma decisiones que promueven la disfrute de la vida y puede hacer frente sin dificultad a los desafíos económicos que puedan surgir (Valora, 2021). En contraparte, el estrés financiero se manifiesta como una respuesta a las dificultades económicas que generan ansiedad y preocupación. Una gestión financiera eficiente emerge como un pilar esencial para prevenir este tipo de estrés y sus potenciales impactos adversos tanto en la salud física como en la mental (BBVA, 2022).

Según la investigación realizada por la SBS (2021) se señala que el conocimiento financiero promedio de los peruanos oscila entre el 24% y el 37%, demostrando una planificación financiera adecuada. Es relevante destacar que un 66% de individuos en el rango de edad de 18 a 24 años expresan satisfacción con su situación financiera, eximiéndose de deudas. No obstante, personas mayores de 40 años muestran inquietudes acerca de su estado económico, representando un porcentaje que varía entre el 62% y el 78%.

Adicionalmente, Kaiser & Menkhoff (2022) abordan la temática de la responsabilidad financiera y sus mejoras estratégicas en el ámbito de la educación financiera, destacando su contribución fundamental a la estabilidad económica. Por otra parte, Varsak et al. (2022) enfatiza que el desarrollo económico personal encuentra un sendero propicio a través del sólido

conocimiento financiero, ya que este crecimiento se potencia en paralelo con el aumento del nivel de comprensión. Esta noción resalta la importancia intrínseca y el valor inherente de las decisiones financieras en la búsqueda activa del bienestar económico.

El estudio llevado a cabo por Kumar et al. (2022) demuestra que aquellos individuos que cuentan con información sólida y un entendimiento profundo de asuntos financieros tienden a tomar decisiones económicas racionales y de excelencia. Además, Van et al. (2022) señala que la adquisición de un mayor conocimiento financiero se erige como un factor fundamental, dado que este conocimiento facilita una planificación y selección adecuadas de productos financieros, contribuyendo a evitar errores en la gestión de las finanzas personales.

Además, Damayanti et al. (2018) argumentan que, en la vida diaria de las personas, la educación financiera juega un papel crucial, ya que la adquisición de estos fundamentos provee una base sólida para tomar decisiones más informadas en relación a sus asuntos económicos y, en última instancia, promueve la mejora de su bienestar financiero. Por otro lado, Gignac et al. (2023) fundamenta que el estrés financiero es una realidad, y este factor puede ejercer un impacto significativo en las decisiones de un individuo, generando efectos adversos en su nivel de educación financiera.

Según, Atkinson y Flore-Anne (2012) el comportamiento financiero positivo de una persona tiene un impacto de gran envergadura en su bienestar económico. Este comportamiento conlleva a una preparación financiera que le permite enfrentar el final del mes y cubrir gastos inesperados sin tener que recurrir a préstamos adicionales. Por otro lado, Chien -An y Timothy (2022) sostienen que la capacidad cognitiva se presenta como un factor clave en la manifestación de un comportamiento financiero positivo. Tang (2021) en su investigación, aborda las habilidades cognitivas y su influencia en el comportamiento financiero a través de dos canales: la habilidad y la autoeficacia. El canal de habilidad se refiere a la toma de decisiones financieras óptimas, mientras que las personas con menor autoeficacia tienden a esperar menos beneficios de sus esfuerzos actuales, lo que resulta en una menor persistencia ante dificultades financieras y, en última instancia, en la consecución de metas financieras más limitadas y decisiones económicas de menor calidad.

En el análisis llevado a cabo por la BBVA (2019) se destaca que en el contexto peruano, aproximadamente el 28% de la población posee un nivel de educación financiera. En contraste, en otros países sudamericanos como Uruguay, esta cifra asciende al 45%, situándose en el primer puesto en cuanto a una sólida educación financiera en su población. Esta disparidad refleja cómo, a medida que transcurre el tiempo, los ciudadanos uruguayos se encuentran cada vez más capacitados para tomar decisiones de inversión y gestionar sus recursos financieros con mayor eficacia.

El trabajo realizado es de suma importancia porque permite analizar la influencia de la educación financiera en el bienestar financiero en los comerciantes peruanos 2023, además nos permitirá conocer la educación financiera de los comerciantes peruanos de las regiones de costa, sierra y selva, puesto que tener una educación financiera está sujeto al bienestar financiero es por ello nuestro deber analizar el comportamiento financiero de los comerciantes peruanos.

## **2 Metodología**

El tipo de investigación corresponde a un enfoque cuantitativo ya que proporciona profundidad a los datos, dispersión, riqueza interpretativa, contextualización del ambiente o entorno a fin de analizar los datos sobre las variables y obtener un análisis descriptivo (Hernández et al., 2014). Es de corte transversal ya que se analiza los datos de las variables recopiladas en un momento único y el diseño no experimental porque se observa fenómenos tal como se dan en su contexto natural, para analizarlos (Hernández et al., 2014)

### **2.1. Diseño muestral**

Los participantes de esta investigación fueron comerciantes peruanos establecidos en las distintas regiones del país: Costa, Sierra y Selva. Estos individuos, de diversas edades comprendidas entre 18 y más de 51 años, representaron ambos géneros. Todos los participantes eran propietarios de sus propios negocios, que abarcaban una variedad de rubros como la venta de ropa, alimentos esenciales, frutas y otros productos.

La población objeto de estudio abarcó a un total de 201 participantes, y para la selección de la muestra se optó por un muestreo no probabilístico por conveniencia. Esta elección se justificó debido a que la muestra se compuso de comerciantes con negocios propios, quienes se ofrecieron voluntariamente como sujetos de investigación. Dicha selección de muestra no se basó en un procedimiento mecánico ni en fórmulas de probabilidad, sino que estuvo arraigada en las decisiones deliberadas del investigador. Cabe destacar que la selección de las muestras obedeció a criterios específicos de la investigación en lugar de depender de una estructura predefinida. (Hernández et al., 2014).

Este enfoque permite la selección de casos accesibles que estén dispuestos a participar, basándose en la conveniencia de su accesibilidad y proximidad al investigador (Otzen & Manterola, 2017). Posteriormente, se estableció contacto con los comerciantes a través de la formulación de un cuestionario en línea mediante Google Forms, el cual fue difundido a través de plataformas de redes sociales. Tras el cierre de la encuesta, se obtuvo la participación de 201 sujetos, y se llevó a cabo una verificación de datos faltantes, la cual no reveló ninguna omisión de información.

## **2.2. Técnicas de recolección de datos**

Se empleó el cuestionario de educación financiera desarrollado por de García Pisconte (2021) para evaluar la competencia financiera de los empresarios del parque industrial de Villa El Salvador. Este instrumento consta de tres dimensiones: conocimiento financiero, actitud financiera y habilidad financiera, compuestas por un total de nueve ítems. Para la evaluación del bienestar financiero se recurrió a la herramienta de (Rosas y Flores, 2020) que contempla dos dimensiones, bienestar personal y estrés financiero, con igualmente nueve ítems. Ambas encuestas utilizaron una escala de respuesta tipo Likert, donde 1= Nunca, 2= Casi nunca, 3= A veces, 4= Casi siempre y 5= Siempre.

Adicionalmente, se llevó a cabo una validación de los cuestionarios por parte de expertos, quienes determinaron su pertinencia. En cuanto a la confiabilidad, se obtuvieron coeficientes de Alfa de Cronbach de 0.947 para el instrumento de educación financiera y 0.633 para el de bienestar financiero, lo cual robustece su fiabilidad.

## **2.3. Procesamiento de información**

La recopilación de datos se llevó a cabo mediante la aplicación de encuestas que evaluaron tanto la educación financiera como el bienestar financiero de los participantes. Posteriormente, se procedió a trasladar los datos a una plantilla en formato Excel. En el análisis de los datos, se aplicaron técnicas de estadística descriptiva para obtener una visión general de los resultados. Además, se empleó la prueba de Kolmogórov-Smirnov para verificar el supuesto de normalidad de los datos.

Para profundizar en la relación entre las variables, se emplearon las pruebas de correlación. En particular, se utilizó la prueba de correlación de Pearson (R) para evaluar los puntajes generales y la correlación de Spearman ( $\rho$ ) para los puntajes de las diferentes dimensiones. Estas pruebas permitieron identificar las dimensiones más influyentes, resaltando la actitud financiera, el bienestar personal y el estrés financiero como dimensiones prevalentes en el análisis

## **2.4. Aspectos éticos**

Durante la realización de la encuesta en línea dirigida a los comerciantes, se proporcionó una explicación clara del propósito de la investigación, subrayando la naturaleza voluntaria y anónima de su participación. Los participantes, al completar la encuesta, manifestaron su consentimiento informado. En relación a los criterios de inclusión, se consideró a comerciantes

mayores de 18 años, de ambos géneros, con negocios propios y que hubieran llevado a cabo préstamos, inversiones o ahorros en entidades bancarias. Por otro lado, se estableció como criterio de exclusión a aquellos participantes que optaran por no formar parte de la encuesta o que no cumplieran con la condición de poseer un negocio propio.

### 3. Resultados

#### 3.1 Resultados de los datos demográficos

**Tabla 1**

*Sexo de los encuestados*

Sexo	Fi	hi
Femenino	126	63%
Masculino	74	37%
Total	201	100%

*Fuente: Elaboración propia*

Tabla 1. Se observa que la mayoría de encuestados representados por un 63% son del género femenino y un 37% representado por el género masculino. Teniendo como gran número de estudio a mujeres.

**Tabla 2**

*Edad de los encuestados*

Edad	Fi	hi
18 a 30 años	110	54.7%
31 a 40 años	52	25.9%
41 a 51 años	24	11.9%
51 años a mas	15	7.5%
Total	201	100%

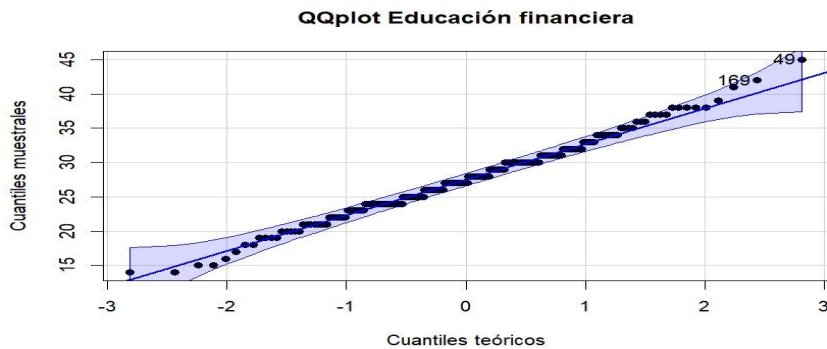
*Fuente: Elaboración propia*

Tabla 2. Se observa que la mayoría de los encuestados un 54.7% tienen entre 18 a 30 años seguido de un 25.9% tienen entre 31 a 40 años, un 11.9% tienen entre 41 a 51 años y un 7.5% tienen entre 51 años a más.

### 3.2 Resultados de la prueba de normalidad o bondad de ajuste

**Figura 1**

Se ha utilizado el grafico QQplot para la distribución de la muestra



Fuente: Elaboración propia

Figura 1. Tras realizar una observación de la figura se tiene el dato de que la muestra es mayor 0.5 lo que indica que la prueba de Kolgomorov siguen una distribución normal entre sus variables se ya que  $p > 0.5$  por lo tanto se concluye que tiene una distribución normal, y que se acopla adecuadamente a los datos.

**Tabla 3**

Análisis correlacional según Rho Spearman

Correlación de las variables	p-value	Correlación
Conocimiento financiero	7.25E-12	0.4589733
Bienestar Financiero		
Actitud financiera	2.20E-16	0.5959283
Bienestar financiero		
Habilidad financiera	2.20E -16	0.5774773
Bienestar financiero		
Actitud financiera	5.86E-15	0.5141715
Bienestar personal		
Actitud financiera	3.33E-15	0.5181451
Educación financiera		

Tabla 3 revela una correlación destacada entre las variables de actitud financiera y bienestar financiero, subrayando la influencia del comportamiento económico en el bienestar financiero. Esto resalta la necesidad de una comprensión sólida al considerar préstamos e inversiones, donde la claridad acerca de los términos, intereses y tasas bancarias es esencial. En este contexto, la aritmética se erige como un factor crucial; aquellos que internalizan su importancia podrían gestionar sus finanzas con confianza, promoviendo una mejora en la educación financiera a nivel nacional en Perú (Skagerlund et al., 2018).

*¿Cuál es factor prevalente de la educación financiera con respecto al bienestar financiero?*

La actitud financiera engloba la orientación y disposición de las personas hacia las cuestiones monetarias, al tiempo que expone sus preferencias y prioridades en relación al papel del dinero y su valor a lo largo del tiempo. El comportamiento financiero, estrechamente entrelazado con la educación financiera, se manifiesta en acciones, deseos y emociones que influyen en la rutina diaria. Un estudio llevado a cabo subraya que la falta de autocontrol conduce a comportamientos financieros adversos, como préstamos excesivos y costosos, los cuales pueden socavar el bienestar financiero al no mantener una organización adecuada de los recursos económicos. En este sentido, el elemento preponderante en la relación entre la educación financiera y el bienestar económico reside en la actitud financiera de los comerciantes (Rey-Ares et al., 2021).

*¿Cuál sería la dimensión más prevalente del bienestar financiero con respecto a la actitud financiera?*

Ambas dimensiones resaltan como las más predominantes, respaldadas por investigaciones recientes que demuestran diferencias notables en el nivel de bienestar financiero según diversos sectores socioeconómicos y patrones de comportamiento financiero (Gutter & Copur, 2011). El análisis subraya que prácticas como la elaboración de presupuestos y el ahorro están estrechamente vinculadas al bienestar financiero. El papel del comportamiento financiero en la vida de una persona es vital desde una edad temprana, influyendo en su adquisición de una sólida educación financiera. A su vez, el autocontrol también ejerce influencia, junto con el optimismo y la capacidad de reflexionar deliberadamente. Se ha observado que las personas optimistas tienden a ahorrar más, trabajar con mayor empeño y postergar la jubilación. Sin embargo, un optimismo extremo puede llevar a un comportamiento financiero inadecuado. Además, se ha evidenciado que el optimismo

está vinculado al bienestar general y puede desempeñar un papel esencial en el bienestar financiero. Cabe mencionar que las personas con tendencias depresivas son propensas a pensamientos pesimistas sobre el futuro y experimentan el sesgo del pesimismo en mayor medida que aquellas que no lo sufren (Strömbäck et al, 2017). La actitud financiera en los comerciantes cobra una importancia significativa, ya que está intrínsecamente ligada a una estabilidad emocional adecuada, fundamental para alcanzar un bienestar financiero saludable.

#### **4. Discusiones**

El propósito central de esta investigación consiste en analizar la influencia de la educación financiera en el bienestar económico de los comerciantes peruanos en el año 2023. Al examinar el procedimiento de análisis de los datos recolectados, se puede inferir que se ha llevado a cabo un análisis exhaustivo, el cual ha arrojado resultados concluyentes. Los hallazgos principales revelan una correlación significativa entre las variables de bienestar financiero y actitud financiera, con un coeficiente de correlación de 0.5959, siendo esta la correlación más destacada. Esto implica que la actitud financiera ejerce una influencia notable en el bienestar económico en un contexto financiero. Es evidente que las emociones y actitudes de las personas que buscan mejorar su educación financiera tienen un impacto considerable, especialmente aquellos que carecieron de una educación financiera adecuada o que no han participado en cursos relacionados con la gestión financiera y la organización. Por tanto, se sugiere encarecidamente que las personas adquieran conocimientos matemáticos, en particular el dominio de la aritmética, lo cual les proporcionaría una habilidad valiosa para realizar operaciones financieras como préstamos bancarios e inversiones de manera más efectiva y fundamentada en números (Skagerlund et al., 2018)

El diseño de herramientas de medición para evaluar los niveles de educación financiera se revela como una tarea fundamental. Estos instrumentos deben abarcar aspectos esenciales como tasas de interés y planificación presupuestaria, promoviendo decisiones financieras más informadas y fomentando una actitud positiva hacia las finanzas. Los programas educativos en este ámbito, ya sean teóricos o prácticos, pueden efectivamente contribuir a un bienestar financiero más sólido para cada individuo (Cossa et al., 2022)

Entre los factores destacados, se encuentran las dimensiones de bienestar personal y actitud financiera, que exhiben una correlación de 0.5141. Además, al comparar las dimensiones de estrés financiero y actitud financiera, se observa una correlación de 0.5181. Esta similitud en las correlaciones implica que la actitud financiera, vinculada tanto al bienestar personal como al estrés financiero, desempeña un papel clave. El fomento del autocontrol surge como una estrategia viable para contrarrestar el comportamiento de gasto excesivo, al mismo tiempo que promueve la conciencia de que el dinero es una fuente no duradera. En este contexto, una decisión apropiada y determinante para lograr un bienestar financiero sólido es la práctica del autocontrol (Peetz & Davydenko, 2021).

## **5. Conclusiones**

Los resultados obtenidos ponen de manifiesto datos predominantes en la variable de bienestar financiero y actitud financiera, evidenciando un valor de p-value de 2.20E-16 y una correlación de 0.5959283. Esta última es la correlación más pronunciada, resaltando la relación entre el bienestar financiero y la actitud financiera. Se define la actitud financiera como la perspectiva de una persona hacia sus asuntos económicos, subrayando que una planificación financiera adecuada conduce a un mayor bienestar económico. Por tanto, la educación financiera incide en las actitudes financieras y puede transformar actitudes negativas, mejorando así el bienestar financiero. Los resultados también exhiben correlaciones significativas en las dimensiones actitud financiera con bienestar personal (correlación de 0.514) y actitud financiera con estrés financiero (correlación de 0.5181), lo que implica que la actitud financiera influye en el bienestar personal y el estrés financiero.

La actitud financiera se revela como un factor crucial en la relación entre educación financiera y bienestar económico. La planificación financiera, el ahorro, la gestión de ingresos y gastos, y la reducción de deudas son elementos esenciales para cultivar una actitud financiera positiva y, por ende, mejorar la salud financiera.

En el contexto del bienestar financiero, las dimensiones más influyentes en relación a la actitud financiera son el bienestar personal y el estrés financiero. La búsqueda de mejoras económicas lleva a decisiones como préstamos bancarios e inversiones a corto o largo plazo. En

este sentido, un bienestar personal sólido, influenciado por la actitud financiera, se convierte en un componente crucial para evitar el estrés financiero y mantener el equilibrio financiero deseado.

## Referencias

- Araujo et al. (2019). El papel de la educación financiera y su incidencia en la economía familiar. *Revista Dilemas Contemporáneos : Educación, Política y Valores*, 2(1), 1–19.  
[http://www.scopus.com/inward/record.url?eid=2-s2.0-84865607390&partnerID=tZOtx3y1%0Ahttp://books.google.com/books?hl=en&lr=&id=2LIMMD9FVXkC&oi=fnd&pg=PR5&dq=Principles+of+Digital+Image+Processing+fundamental+techniques&ots=HjrHeuS\\_](http://www.scopus.com/inward/record.url?eid=2-s2.0-84865607390&partnerID=tZOtx3y1%0Ahttp://books.google.com/books?hl=en&lr=&id=2LIMMD9FVXkC&oi=fnd&pg=PR5&dq=Principles+of+Digital+Image+Processing+fundamental+techniques&ots=HjrHeuS_)
- Atkinson, A. y Flore-Anne, M. (2012). Measuring financial literacy: results of the OECD infepilot study. *OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions*, 15(15), 1–73. <https://doi.org/https://dx.doi.org/10.1787/5k9csfs90fr4-en>
- Basha et al. (2023). Financial literacy, financial development, and leverage of small firms. *International Review of Financial Analysis*, 86, 1–19.  
<https://doi.org/10.1016/j.irfa.2023.102510>
- BBVA. (2019). Solo un 24% de peruanos poseen un buen nivel de educación financiera. In *Educacion financiera* (pp. 1–3). <https://www.bbva.com/es/pe/solo-un-24-de-peruanos-poseen-un-buen-nivel-de-educacion-financiera/>
- BBVA. (2022). ¿Qué es el estrés financiero y cómo afecta a la salud? In *BBVA (Banco Bilbao Vizcaya Argentaria)* (pp. 1–1). <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-es-el-estres-financiero-y-como-afecta-a-la-salud/>
- Chien - An, L. y Timothy, B. (2022). Smart people know how the economy works: Cognitive ability, economic knowledge and financial literacy. *Intelligence*, 93, 101667.  
<https://doi.org/10.1016/j.intell.2022.101667>
- Cossa et al. (2022). Financial literacy environment scan in Mozambique. *Asia Pacific Management Review*, 27, 229–244. <https://doi.org/10.1016/j.apmr.2021.09.004>
- Damayanti et al. (2018). The importance of financial literacy in a global economic era. *The Business and Management Review*, 9(3), 435–441.

- [https://cberuk.com/cdn/conference\\_proceedings/2019-07-14-11-03-17-AM.pdf](https://cberuk.com/cdn/conference_proceedings/2019-07-14-11-03-17-AM.pdf)
- Garcia Pisconte, G. G. (2021). *Educación financiera a los empresarios del parque industrial de villa el salvador en mejoras de desempeño empresarial mediante uso del sistema financiero*.  
<https://dspace.um.edu.mx/handle/20.500.11972/2959>
- Gignac et al. (2023). Financial literacy mediates the effect between verbal intelligence and financial anxiety. *Personality and Individual Differences*, 203, 1–6.  
<https://doi.org/10.1016/j.paid.2022.112025>
- Gutter, M. y, & Copur, Z. (2011). Financial behaviors and y financial well-being of college studenmts: Evidence from a national survey. *Journal of Family and Economic Issues*, 32, 699–714. <https://doi.org/10.1007/s10834-011-9255-2>
- Hernández et al. (2014). *Metodología de la investigación científica* (M. G. H. Education (ed.); Sexta Edic). <https://www.uncuyo.edu.ar/ices/libro-metodologia-de-la-investigacion-6ta-edicion>
- Kaiser, T. y, & Menkhoff, L. (2022). Active learning improves financial education: Experimental evidence from Uganda. *Journal of Development Economics*, 157, 1–9.  
<https://doi.org/10.1016/j.jdeveco.2022.102870>
- Kumar et al. (2022). The interplay of skills, digital financial literacy, capability, and autonomy in financial decision making and well-being. *Borsa Istanbul Review*, 23(1), 169–183.  
<https://doi.org/10.1016/j.bir.2022.09.012>
- Kumar et al. (2023). The interplay of skills, digital financial literacy, capability, and autonomy in financial decision making and well-being. *Borsa Istanbul Review*, 23(1), 169–183.  
<https://doi.org/10.1016/j.bir.2022.09.012>
- Otzen, T. y, & Manterola, C. (2017). Técnicas de muestreo sobre una población a estudio. *International Journal of Morphology*, 35(1), 227–232. <https://doi.org/10.4067/S0717-95022017000100037>
- Peetz, J. y, & Davydenko, M. (2021). Financial self-control strategy use: Generating personal strategies reduces spending more than learning expert strategies. *Journal of Experimental Social Psychology*, 97, 1–14. <https://doi.org/10.1016/j.jesp.2021.104189>
- Rey-Ares et al. (2021). Does self-control constitute a driver of millennials' financial behaviors and attitudes? *Journal of Behavioral and Experimental Economics*, 93, 1–15.  
<https://doi.org/10.1016/j.socec.2021.101702>

- Rosas, A. y Flores, O. (2020). *Educación financiera y bienestar financiero en los empleados de la unión mexicana interoceánica*.  
[https://dspace.um.edu.mx/bitstream/handle/20.500.11972/2959/Tesis Antonio Rosas Manriquez 2020.pdf?sequence=1](https://dspace.um.edu.mx/bitstream/handle/20.500.11972/2959/Tesis%20Antonio%20Rosas%20Manriquez%202020.pdf?sequence=1)
- SBS. (2021). Educación financiera: una labor permanente de la SBS en beneficio de los peruanos. In *Boletín semanal SBS* (pp. 1–2). <https://www.caf.com/es/actualidad/noticias/2021/03/sbs-y-caf-publican-informe-de-la-encuesta-de-medicion-de-capacidades-financieras-de-peru-2019/>
- Skagerlund et al. (2018). Financial literacy and the role of numeracy—How individuals’ attitude and affinity with numbers influence financial literacy. *Journal of Behavioral and Experimental Economics*, 74, 18–25. <https://doi.org/10.1016/j.socec.2018.03.004>
- Strömbäck et al. (2017). Does self-control predict financial behavior and financial well-being? *Journal of Behavioral and Experimental Finance*, 14, 30–38.  
<https://doi.org/10.1016/j.jbef.2017.04.002>
- Tang, N. (2021). Cognitive abilities, self-efficacy, and financial behavior. *Journal of Economic Psychology*, 87(July), 102447. <https://doi.org/10.1016/j.joep.2021.102447>
- Valora, A. (2021). ¿Qué es el bienestar financiero y cómo lograrlo? In *Valora Analitik* (pp. 1–1). <https://www.valoraanalitik.com/2021/10/10/que-es-el-bienestar-financiero-y-como-lograrlo/>
- Van et al. (2022). Understanding financial literacy and associated factors among adult population in a low-middle income country. *Heliyon*, 8, 1–12.  
<https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2022.e09638>
- Varsak et al. (2022). Indicator of financial literacy in the Turkish economy and its effect on financial depth \*. *Balkan and Near Easter Journal of Social Sciences*, 08, 317–327.  
[https://www.ibaness.org/bnejss/2022\\_08\\_special\\_issue/39\\_Varsak\\_et\\_al.pdf](https://www.ibaness.org/bnejss/2022_08_special_issue/39_Varsak_et_al.pdf)

## ANEXOS

### Evidencia de sumisión del artículo a una revista

#### Artículo original

Ruth Elizabeth Villafuerte Alcántara  
Para: ecoinstitucional@uexternado.edu.co  
Lun 12/06/2023 16:47

Artículo final Gp 4.docx  
3 MB

Estimados Editores

El motivo de la presente es realizar la sumisión de un manuscrito original a la revista que usted dirige, cuyo título es: **Análisis de la influencia de la educación financiera en el bienestar financiero en los comerciantes peruanos, 2023**

Adjunto el documento en word.

Quedo a la espera de sus comentarios

Atte

Mg. Ruth Elizabeth Villafuerte Alcántara

EI Economía Institucional <ecoinstitucional@uexternado.edu.co>  
Para: Ruth Elizabeth Villafuerte Alcántara  
Mar 13/06/2023 7:13

Estimada autora,

Recibimos su documento, el cual iniciará un proceso de revisión por parte del Comité Evaluador quienes decidirán si se envía a árbitros externos.

En cuanto tenga una respuesta se la estaré comunicando.

Cordial saludo,

 **Unidad Externado de Colombia**  
125 años

**GISELLE ALEXANDRA TURGA SALAZAR**  
Asistente Administrativa  
Facultad de Economía  
Tel: +57 (1) 341 99 00 Ext. 1307  
Calle 12 No. 1-17 Este, Bloque A, Segundo Piso  
ecoinstitucional@uexternado.edu.co

“AÑO DE LA UNIDAD LA PAZ Y EL DESARROLLO”

RESOLUCIÓN N° 0084-C-2023/UPeU-FCE-CF

Ñaña, Lima, 15 de marzo de 2023

**VISTO:**

El expediente, de (del) la (las, los) bachiller(es): **Blanca Noemi Machaca Machaca**, identificado(a) con código Universitario N° 201011373, **Yaqueline Milagros Quispe Huancoyllo**, identificado(a) con código Universitario N° 201522390 y **Jacqueline Mercedes Curo Mamani**, identificado(a) con código Universitario N° 201620233, de la Escuela Profesional de Contabilidad, de la Facultad de Ciencias Empresariales, de la Universidad Peruana Unión,

**CONSIDERANDO:**

Que la Universidad Peruana Unión tiene autonomía académica, administrativa y normativa, dentro del ámbito establecido por la Ley Universitaria N° 30220 y el Estatuto de la Universidad;

Que la Facultad de Ciencias Empresariales, de la Universidad Peruana Unión, mediante sus reglamentos académicos y administrativos, ha establecido las formas y procedimientos para la aprobación e inscripción del perfil de proyecto de tesis en formato artículo y la designación o nombramiento del asesor para la obtención del título profesional;

Que **Blanca Noemi Machaca Machaca, Yaqueline Milagros Quispe Huancoyllo y Jacqueline Mercedes Curo Mamani**, ha(n) solicitado: la inscripción del perfil de proyecto de tesis titulado “*Análisis de la influencia de la educación financiera en el bienestar financiero de los comerciantes peruanos 2023*” y la designación del Asesor, encargado de orientar y asesorar la ejecución del perfil de proyecto de tesis en formato artículo;

Estando a lo acordado en la sesión del Consejo de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Peruana Unión, celebrada el 15 de marzo de 2023, y en aplicación del Estatuto y el Reglamento General de Investigación de la Universidad;

**SE RESUELVE:**

Aprobar la inscripción del perfil de proyecto de tesis en formato artículo (Art. 52.4), DESIGNAR el ASESOR (Art. 53), docente experimentado en investigación, con conocimiento en la temática de estudio, metodología de investigación, el cual es NOMBRADO PARA MONITOREAR, GUIAR, ORIENTAR Y SUPERVISAR la ejecución del perfil de proyecto de tesis, asimismo, se les dispone un plazo máximo de doce (12) meses para la ejecución (Art. 54).

Tesistas	Código	CP	Título	Aesor	Dictaminadores
Blanca Noemi Machaca Machaca	201011373	Contabilidad y Gestión	Análisis de la influencia de la educación financiera en el bienestar financiero de los comerciantes peruanos 2023	Mg. Ruth Elizabeth Villafuerte Alcántara	Dictaminador 1: CP. Nelly Rosario Moreno Leyva Dictaminador 2: Mg. Yasmany Said Lupaca Chata
Yaqueline Milagros Quispe Huancoyllo	201522390	Tributaria			
Jacqueline Mercedes Curo Mamani	201620233				

Regístrese, comuníquese y archívese.



**Dra. Maritza Soledad Arana Rodríguez**  
DECANA



**Dra. Karina Elizabeth Paredes Abanto**  
SECRETARIA ACADÉMICA

**Matriz de operacionalización de variables**

**Análisis de la influencia de la educación financiera en el bienestar financiero de los comerciantes peruanos, 2023**

<b>Variable</b>	<b>Dimensiones</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Ítems</b>	<b>Valorización</b>
Educación financiera	Conocimiento financiero	1. Conocimientos de definiciones 2. de finanzas a través de medio de información 3. Conocimiento del sistema financiero	1.- ¿Usa medios digitales o físicos para instruirse en temas financieros?	1) Nunca
			2.- ¿Conoce la definición de los términos interés pasivo e interés activo?	2) Casi nunca
			3.- ¿Ha recibido capacitación financiera en los estudios que ha realizado?	3) A veces
			4.- ¿Conoce la definición de los términos ahorro y crédito?	4) Casi siempre
			5.- ¿Apoya a sus familiares o amigos respecto a temas financieros?	5) Siempre
	Actitud financiera	1.- Planificación Financiera	1.- ¿Cuánto dinero ahorra luego de cubrir sus gastos necesarios?	2) Casi nunca
			2.- ¿Realiza un presupuesto mensual de sus ingresos y gastos?	3) A veces 4) Casi siempre 5) Siempre
	Habilidad financiera	1.- Interacción en el sistema financiero 2.- Presupuesto financiero 3.- Uso de mejores herramientas de inversión 4.- Planes de contingencia	1.- ¿Evalúa formas de aumentar las ventas o reducir costos en su empresa	1) Nunca
			2.- ¿Analiza varias alternativas de financiamiento para tener la menos costosa?	2) Casi nunca
			3) A veces	
			4) Casi siempre 5) Siempre	

<https://hdl.handle.net/20.500.12692/63943>

Tema: Educación financiera a los empresarios del parque industrial del Villa el Salvador en mejoras de desempeño empresarial uso del sistema financiero

Autores: Garcia Pisconte y Gino Gustavo

<b>Matriz de operacionalización de variables</b>					
<b>Análisis de la influencia de la educación financiera en el bienestar financiero de los comerciantes peruanos, 2023</b>					
<b>Variable</b>	<b>Dimensiones</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Ítems</b>	<b>Valorización</b>	
Bienestar financiero	Bienestar personal	1.-Conocimiento de finanzas personales	1.- ¿Me siento satisfecho con mi situación financiera?	1) Nunca	
			2.- ¿Me preocupo por cubrir mis gastos mensuales?	2) Casi nunca	
		2.-Manejo de finanzas personales	3.- ¿Considero tener suficiente capacidad de pago cubrir emergencias o imprevistos?	3) A veces	
			4.- ¿Puedo pagar salidas recreativas?	4) Casi siempre	
	Estrés financiero	1.-Conocimiento de obligaciones financieras	5 Siempre	1.- ¿Siento estrés Financiero?	1) Nunca
			2.- ¿Me preocupo por cubrir los gastos familiares?	2) Casi nunca	
		2.-Conocimiento de presupuesto financiero	3.- ¿Lo que gano me permite llegar bien a fin de mes?	3) A veces	
			4.- ¿Tengo un plan de presupuesto mensual?	4) Casi siempre	
		3.-Conocimiento de liquidez	5.- ¿Tengo lo suficiente para cubrir mis obligaciones financieras?	5 Siempre	

<https://dspace.um.edu.mx/handle/20.500.11972/2959>

Tema: Educación financiera y bienestar financiera de los empleados de la unión mexicana interoceánica

autor: Antonio Rosas Manríquez

## ENCUESTA DE EDUCACION FINANCIERA

**INTRUCCIONES:** Marca con una X el valor que describa su situación actual

a. Femenino

b. Masculino

**Estado civil**

a. Femenino

b. Casado

c. Divorciado

d. Viudo

**Edad**

a. 18 a 30 años

b. 31 a 40 años

c. 41 a 50 años

d. 51 años a más

ITEMS	NUNCA	CASI NUNCA	A VECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE
<b>CONOCIMIENTO FINANCIERO</b>					
1.- ¿Usa medios digitales o físicos para instruirse en temas financieros?					
2.- ¿Conoce la definición de los términos interés pasivo e interés activo?					
3.- ¿Ha recibido capacitación financiera en los estudios que ha realizado?					
4.- ¿Conoce la definición de los términos ahorro y crédito?					
5.- ¿Apoya a sus familiares o amigos respecto a temas financieros?					
<b>ACTITUD FINANCIERA</b>					
6.- ¿Cuánto dinero ahorra luego de cubrir sus gastos necesarios?					
7.- ¿Realiza un presupuesto mensual de sus ingresos y gastos?					
<b>HABILIDAD FINANCIERA</b>					
8.- ¿Evalúa formas de aumentar las ventas o reducir costos en su empresa?					
9.- ¿Analiza varias alternativas de financiamiento para tener la menos costosa?					

## ENCUESTA DE BIENESTAR FINANCIERO

**INTRUCCIONES:** Marca con una X el valor que describa su situación actual

a. Femenino

b. Masculino

**Estado civil**

a. Femenino

b. Casado

c. Divorciado

d. Viudo

**Edad**

a. 18 a 30 años

b. 31 a 40 años

c. 41 a 50 años

d. 51 años a mas

ITEMS	NUNCA	CASI NUNCA	A VECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE
<b>BIENESTAR PERSONAL</b>					
1.- ¿Me siento satisfecho con mi situación financiera?					
2.- ¿Me preocupo por cubrir mis gastos mensuales?					
3.- ¿Considero tener suficiente capacidad de pago cubrir emergencias o imprevistos?					
4.-¿Puedo pagar salidas recreativas?					
<b>ESTRÉS FINANCIERO</b>					
1.-¿Siento estrés Financiero?					
2.-¿Me preocupo por cubrir los gastos familiares?					
3.-¿Lo que gano me permite llegar bien a fin de mes?					
4.-¿Tengo un plan de presupuesto mensual?					
5.-¿Tengo lo suficiente para cubrir mis obligaciones financieras?					