

**FACULTAD DE CIENCIAS DE LA EMPRESA**

Escuela Académico Profesional de Contabilidad

Trabajo de Investigación

**Las finanzas personales y su relación con el  
bienestar financiero en los adultos del distrito  
de El Tambo - 2020**

Emily Danae Anchiraico Gaspar

Para optar el Grado Académico de  
Bachiller en Contabilidad

Huancayo, 2021

Repositorio Institucional Continental  
Trabajo de investigación



Esta obra está bajo una Licencia "Creative Commons Atribución 4.0 Internacional" .

**ASESOR:**

**Ma. Rubén Calero Romero**

## **DEDICATORIA**

La presente investigación está dedicada a mi mamá por el apoyo incondicional en cada etapa académica a lo largo de mi vida universitaria, por haberme ayudado y motivado para ser cada día mejor profesional y persona; también a mis docentes por haberme ayudado desde un inicio con sus conocimientos y experiencias sobre el ámbito contable y financiero.

## **AGRADECIMIENTOS**

En primer lugar, a Dios por guiarme a cumplir mis sueños y objetivos, por darme la fortaleza y alegría en esta vida.

A mi mamá y mi hermano por brindarme su apoyo incondicional y darme la mano cada vez que los necesitaba.

A mi Asesor Mg. Rubén Calero Romero por brindarme su apoyo, sus conocimientos y por darle luz a mis ideas y aclarar mis dudas e inquietudes con su pedagogía.

A los adultos que tomaron su tiempo para poder responder las preguntas del cuestionario de la presente investigación y hacerlo con amabilidad y generosidad sin esperar nada a cambio.

## ÍNDICE

DEDICATORIA .....	iii
AGRADECIMIENTOS .....	iv
ÍNDICE .....	v
RESUMEN .....	xv
ABSTRAC .....	xvi
INTRODUCCIÓN .....	xvii
CAPÍTULO I .....	1
PLANTEAMIENTO DEL ESTUDIO .....	1
1.1 Antecedentes de la Investigación .....	1
1.1.1 Territorial. ....	1
1.1.2 Temporal .....	1
1.1.3 Conceptual.....	1
1.2 Fundamentación del problema .....	1
1.3 Formulación del problema .....	5
1.3.1 Problema General .....	5
1.3.2 Problemas Específicos .....	6
1.4 Objetivos .....	6
1.4.1 Objetivo General.....	6
1.4.2 Objetivos Específicos .....	6
1.5 Justificación .....	7
1.5.1 Justificación Teórica.....	7

1.5.2	Justificación Metodológica.....	7
1.5.3	Justificación Practica .....	7
1.6	Importancia de la Investigación .....	8
CAPÍTULO II.....		9
MARCO TEÓRICO.....		9
2.1	Antecedentes del estudio-problema .....	9
2.1.1	Artículos Científicos:.....	9
2.1.2	Tesis:.....	13
2.2	Bases teóricas científicas .....	18
2.2.1	Finanzas Personales .....	18
a.	Definiciones según autores: .....	18
b.	Importancia.....	18
c.	Factores Determinantes en las Finanzas Personales: .....	19
2.2.2	Bienestar Financiero .....	20
a.	Definiciones según autores.....	20
b.	Elementos del Bienestar Financiero:.....	20
2.3	Definición de términos básicos .....	21
2.3.1	Equilibrio Económico:.....	21
2.3.2	Recursos Financieros .....	21
2.3.3	Gestión.....	21
2.3.4	Riqueza .....	21

2.3.5	Activos.....	22
2.3.6	Pasivos.....	22
2.3.7	Rentabilidad.....	22
2.3.8	Riesgo.....	22
2.3.9	Liquidez.....	22
2.3.10	Flujo de Efectivo.....	22
2.3.11	Desembolso.....	22
2.3.12	Ente Financiero.....	23
2.3.13	Ente Empresarial.....	23
2.3.14	Bienes Durables.....	23
2.3.15	Bienes no Durables.....	23
2.3.16	Préstamo.....	23
2.3.17	Persona Natural.....	23
2.3.18	Tensión Financiera.....	23
2.3.19	Locus de Control.....	24
2.3.20	Gestión Financiera.....	24
CAPITULO III.....		25
HIPÓTESIS Y VARIABLES.....		25
3.1	Hipótesis de la investigación.....	25
3.1.1	Hipótesis general.....	25
3.1.2	Hipótesis Especificas.....	25

3.2	Identificación de las variables.....	25
3.3	Operacionalización de Variables .....	25
CAPÍTULO IV.....		28
METODOLOGÍA.....		28
4.1	Método de la Investigación.....	28
4.1.1	Enfoque de Investigación .....	28
4.1.2	Método Universal .....	28
4.1.3	Método General .....	28
4.1.3.	Método Especifico.....	29
4.2.	Configuración de la Investigación .....	29
4.2.1	Tipo de Investigación .....	29
4.2.2.	Nivel de Investigación.....	30
4.2.4	Diseño de la Investigación.....	31
4.3	Población y Muestra .....	32
4.3.1	Población .....	32
4.3.2	Muestra .....	32
4.4	Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos .....	33
4.4.1	Cuestionario:.....	34
4.5.	Técnicas de Procesamiento de Datos .....	34
4.6	Descripción de la prueba del proceso de hipótesis .....	35
CAPÍTULO V:.....		36

RESULTADOS.....	36
5.1. Descripción del trabajo de campo .....	36
5.2. Presentación de resultados .....	36
5.2.1 Análisis de Datos Generales .....	37
5.2.2 Resultados de la Variable Independiente Finanzas Personales .....	41
5.2.3 Resultados de la Variable Dependiente Bienestar Financiero.....	55
5.3. Contrastación de resultados.....	69
5.3.1 Prueba de Hipótesis General .....	69
5.3.2 Prueba de Hipótesis Especifica 1 .....	71
5.3.3 Prueba de Hipótesis Especifica 2 .....	74
5.3.4 Prueba de Hipótesis Especifica 3 .....	76
5.3.5 Prueba de Hipótesis Especifica 4 .....	79
5.4. Discusión de resultados.....	81
5.4.1. Respecto al Objetivo General .....	81
5.4.2. Respecto al Objetivo Especifico 1 .....	82
5.4.3. Respecto al Objetivo Especifico 2.....	82
5.4.4. Respecto al Objetivo Especifico 3.....	82
5.4.5. Respecto al Objetivo Especifico 4.....	83
CONCLUSIONES .....	84
RECOMENDACIONES.....	85
BIBLIOGRAFÍA .....	86

APÉNDICES.....	91
A. MATRIZ DE CONSISTENCIA.....	91
B. INSTRUMENTO DE RECOLECCION DE DATOS.....	93
C. VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS.....	95
D. EVIDENCIAS .....	96

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Crecimiento del crédito directo 2019 - 2020 .....	4
Tabla 2 Población Oficial por provincias y distritos 2019 - DIRESA.....	5
Tabla 3 Tabla de Recolección de Datos.....	33
Tabla 4 Resultados de los Datos Generales de los Adultos de 30 - 34 años del Distrito de El Tambo .....	37
Tabla 5 ¿Considera usted, que conocer la definición de ahorro es importante?.....	42
Tabla 6 ¿Considera usted, que tener el hábito de ahorrar es importante?.....	43
Tabla 7 ¿Considera usted, que tener un motivo es indispensable para empezar a ahorrar? ....	44
Tabla 8 ¿Considera usted, que recibe un nivel de ingresos alto?.....	46
Tabla 9 ¿Considera usted, estar en un nivel socioeconómico alto?.....	47
Tabla 10 ¿Usted realiza consumos/gastos frecuentemente? .....	48
Tabla 11 ¿Sus consumos/gastos son mayores que sus ingresos?.....	50
Tabla 12 ¿Considera usted, que existen gastos más importantes que otros?.....	51
Tabla 13 ¿Considera usted, que conocer la definición de inversión es importante? .....	52
Tabla 14 ¿Considera usted, que es necesario tener un motivo para empezar a invertir?.....	54
Tabla 15 ¿Usted tiene problemas financieros o económicos? .....	55
Tabla 16 ¿Usted tiene o siente presión financiera?.....	56
Tabla 17 ¿Usted tiene problemas en conseguir empleo? .....	58
Tabla 18 ¿Considera usted, que poseer un plan presupuestal de al menos un año es importante? .....	59
Tabla 19 ¿Considera usted que controlar sus ingresos y gastos es necesario para su vida?....	60
Tabla 20 ¿Considera usted, que tener una tarjeta de crédito es indispensable para su vida? ..	62
Tabla 21 ¿Usted pago intereses por atraso de pago de su tarjeta de crédito? .....	63

Tabla 22 ¿Considera usted, que conocer los conceptos financieros básicos (crédito, consumo, plazo, préstamo, etc.) es importante?.....	64
Tabla 23 ¿Considera usted, que tener una buena actitud cada vez que se encuentra en un problema financiero es importante?.....	66
Tabla 24 ¿Usted se siente estresado, angustiado y triste cada vez que se encuentra en un problema financiero? .....	67
Tabla 25 Prueba de Normalidad de Finanzas Personales y Bienestar Financiero .....	69
Tabla 26 Prueba de correlación entre Finanzas Personales y Bienestar Financiero .....	70
Tabla 27 Prueba de Normalidad de Ahorro y Bienestar Financiero .....	72
Tabla 28 Prueba de correlación entre Ahorro y Bienestar Financiero .....	72
Tabla 29 Prueba de Normalidad de Ingreso y Bienestar Financiero .....	74
Tabla 30 Prueba de correlación entre Ingreso y Bienestar Financiero .....	75
Tabla 31 Prueba de Normalidad de Consumo y Bienestar Financiero .....	77
Tabla 32 Prueba de correlación entre Consumo y Bienestar Financiero .....	77
Tabla 33 Prueba de Normalidad de Inversión y Bienestar Financiero .....	79
Tabla 34 Prueba de correlación entre Inversión y Bienestar Financiero .....	80

## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Encuesta Global de Educación Financiera de Standard and Poor’s (S&P) - 2019 .....	2
Figura 2 Encuesta de Capacidades Financieras – CAF 2019 .....	3
Figura 3 Edad de los adultos de 30 a 34 años. ....	38
Figura 4 Género de los adultos de 30 a 34 años. ....	39
Figura 5 Carrera Profesional según Facultad de los adultos de 30 a 34 años. ....	39
Figura 6 Situación de Empleo de los adultos de 30 a 34 años. ....	40
Figura 7 Rango de Ingresos en soles de los adultos de 30 a 34 años. ....	41
Figura 8 ¿Considera usted, que conocer la definición de ahorro es importante? .....	42
Figura 9 ¿Considera usted, que tener el hábito de ahorrar es importante? .....	43
Figura 10 ¿Considera usted, que tener un motivo es indispensable para empezar a ahorrar...45	45
Figura 11 ¿Considera usted, que recibe un nivel de ingresos alto? .....	46
Figura 12 ¿Considera usted, estar en un nivel socioeconómico alto?.....	47
Figura 13 ¿Usted realiza consumos/gastos frecuentemente?.....	49
Figura 14 ¿Sus consumos/gastos son mayores que sus ingresos? .....	50
Figura 15 ¿Considera usted, que existen gastos más importantes que otros?.....	51
Figura 16 ¿Considera usted, que conocer la definición de inversión es importante? .....	53
Figura 17 ¿Considera usted, que es necesario tener un motivo para empezar a invertir? .....	54
Figura 18 ¿Usted tiene problemas financieros o económicos?.....	56
Figura 19 ¿Usted tiene o siente presión financiera? .....	57
Figura 20 ¿Usted tiene problemas en conseguir empleo?.....	58
Figura 21 ¿Considera usted, que poseer un plan presupuestal de al menos un año es importante? .....	59
Figura 22 ¿Considera usted que controlar sus ingresos y gastos es necesario para su vida? ..	61
Figura 23 ¿Considera usted, que tener una tarjeta de crédito es indispensable para su vida? .	62

Figura 24 ¿Usted pago intereses por atraso de pago de su tarjeta de crédito?.....	63
Figura 25 ¿Considera usted, que conocer los conceptos financieros básicos (crédito, consumo, plazo, préstamo, etc.) es importante?.....	65
Figura 26 ¿Considera usted, que tener una buena actitud cada vez que se encuentra en un problema financiero es importante?.....	66
Figura 27 ¿Usted se siente estresado, angustiado y triste cada vez que se encuentra en un problema financiero? .....	68
Figura 28 Valores de Tau-b de Kendall.....	70
Figura 29 Valores de Tau-b de Kendall.....	73
Figura 30 Valores de Tau-b de Kendall.....	75
Figura 31 Valores de Tau-b de Kendall.....	78
Figura 32 Valores de Tau-b de Kendall.....	80

## RESUMEN

El desarrollo de la presente investigación tiene como título Finanzas Personales y su relación con el Bienestar Financiero en los adultos de 30 a 34 años del Distrito de El tambo- 2020. El objetivo principal fue identificar la relación entre las finanzas personales con el bienestar financiero en la población de estudio mencionada anteriormente.

La metodología empleada fue de enfoque cuantitativo, el tipo de investigación aplicada, el nivel de investigación fue descriptivo correlacional, el método empleado fue deductivo y tuvo como diseño de investigación no experimental transeccional descriptivo correlacional. La técnica utilizada para la recolección de datos fue la encuesta y como instrumento de recolección de datos se utilizó el cuestionario que fue validado por juicio de expertos.

La muestra que ha sido empleada para la presente investigación estuvo conformada por 193 adultos de 30 a 34 años del distrito de El Tambo. El análisis de los resultados obtenidos fue realizado a través del coeficiente de correlación Tau-b de Kendall.

Se encontró como resultado que no existe relación entre las finanzas personales con el bienestar financiero en los adultos de 30 a 34 años del distrito de El Tambo, ya que dicha relación es muy baja de acuerdo a la tabla de Tau-b de Kendall.

Se concluye al final de la presente investigación que las finanzas personales y sus dimensiones como el ahorro, ingreso, consumo e inversión no son dimensiones determinantes para que el bienestar financiero sea alto o bajo si no que deben existir otros atributos objetivos que expliquen al bienestar financiero.

## ABSTRAC

The development of this investigation is entitled Personal Finance and its relationship with Financial Well-being in adults aged 30 to 34 years from El tambo district - 2020. The main objective was to identify the relationship between personal finances and financial well-being in the study population mentioned above.

The methodology used was of a quantitative approach, the type of applied research, the level of research was descriptive correlational, the method used was deductive and had as a non-experimental transactional descriptive correlational research design. The technique used for data collection was the survey and the questionnaire was used as a data collection instrument, which was validated by expert judgment.

The sample that has been used for the present investigation consisted of 193 adults between 30 and 34 years of age from the El Tambo district. The analysis of the obtained results was carried out through the Kendall's Tau-b correlation coefficient.

As a result, it was found that there is no relationship between personal finances and financial well-being in adults aged 30 to 34 in the El Tambo district, since this relationship is very low according to Kendall's Tau-b table.

It is concluded at the end of this research that personal finance and its dimensions such as saving, income, consumption and investment are not determining dimensions for financial well-being to be high or low, but rather that there must be other objective attributes that explain financial well-being.

## INTRODUCCIÓN

Considerando el concepto de finanzas personales la cual es referida a las maneras en que las personas gestionan su dinero con el propósito de satisfacer sus necesidades y al bienestar financiero que está relacionado con aquella situación en donde el individuo se encuentra seguro financieramente y puede tomar decisiones financieras adecuadas para su satisfacción personal; la presente investigación que se desarrollo tuvo el propósito de dar a conocer cuál es la relación entre las finanzas personales y el bienestar financiero en los adultos de 30 a 34 años del distrito de El Tambo en el año 2020.

La problemática planteada tuvo como antecedentes artículos científicos como “Comportamiento y Bienestar Financiero como factores competitivos en el personal académico de una Institución de Educación Superior” (Basualto, Duarte y Rosado, 2014) y tesis como “Las finanzas personales y su relación con la educación financiera en los colaboradores de EsSalud - Red Asistencial Huancavelica año 2017” (Ayuque, 2019); que ayudaron a sostener a la presente investigación. La contribución que tuvo la presente investigación es practica ya que se consolidaron el conocimiento de las variables de estudio y luego aplicarlas a un grupo determinado de personas para identificar si existe una relación entre ellas y si dicha relación es baja, media o alta.

La presente tesis ha sido desarrollada en 5 capítulos: En el capítulo I se realizó el planteamiento del problema, la formulación del problema general y específicos, como también se planteó los objetivos generales y específicos, y se consideró las justificaciones teórica, metodológica, práctica y la importancia de la presente investigación.

En el Capítulo II, se consideró los artículos científicos y tesis internacionales y nacionales, las bases teóricas y definición de conceptos, en el Capítulo III se planteó las hipótesis generales y específicas, y se formuló la operacionalización de las variables intervinientes.

En el Capítulo IV se dio a conocer la metodología empleada, se determinó el enfoque, tipo, nivel, método y diseño de investigación, asimismo se determinó la población de estudio, el tamaño de la muestra de estudio y posteriormente se da a conocer la técnica e instrumento de recolección de datos, en el Capítulo V, se dio a conocer la descripción del trabajo de campo y la presentación de los resultados obtenidos realizando el análisis y la interpretación, se realizó contrastación y discusión de resultados y finalmente se plasmó las conclusiones y recomendaciones que se ha consiguió con el estudio.

# CAPÍTULO I

## PLANTEAMIENTO DEL ESTUDIO

### 1.1 Antecedentes de la Investigación

**1.1.1 Territorial:** La presente tesis se desarrolló en adultos de 30 a 34 años del distrito de El Tambo, Provincia de Huancayo, Departamento de Junín.

**1.1.2 Temporal:** La presente tesis se desarrolló en el año 2020.

**1.1.3 Conceptual:** La presente tesis considero a las finanzas personales y el bienestar social como parte importante del desarrollo. Las finanzas personales son las maneras en que las personas gestionan su dinero con el propósito de satisfacer sus necesidades y el bienestar financiero es aquella situación en donde el individuo se encuentra seguro financieramente y puede tomar decisiones financieras adecuadas para su satisfacción personal.

### 1.2 Fundamentación del problema

Actualmente, el deseo por satisfacer las necesidades como el de poseer bienes, viajar por el mundo e invertir en diversión es una de las prioridades que las personas alrededor del mundo tienen a lo largo de su vida sin considerar si sus niveles de ingresos son suficientes para satisfacerlos involucrándose después en deudas que no pueden ser pagados y estos pueden durar años. Es por ello, que es importante que las personas tengan un buen manejo sobre las finanzas personales.

Las finanzas personales según Torres, A (2005) son “La forma en la que las personas administran su dinero, es decir de qué manera planean,

organizan, dirigen y controlan sus recursos para satisfacer sus necesidades con recursos económicos”. En los últimos años, conocer y aplicar las finanzas personales conlleva a que la vida económica sea más organizada y a su vez ayude a tomar decisiones importantes con respecto al ahorro, consumo, ingreso e inversión.

En Latinoamérica, el conocimiento de las finanzas personales avanza con el tiempo y cada país crea una estrategia de educación financiera para que la población de cada una de ellas tenga una inclusión en las finanzas para que así puedan beneficiarse de los mercados financieros. Un estudio realizado por Standard & Poor’s (2019) reveló que en el Perú solo el 28% de sus habitantes poseen un buen nivel de conocimientos financieros.



Figura 1 Encuesta Global de Educación Financiera de Standard and Poor’s (S&P) - 2019

Nota: Recuperado de <https://howmuch.net/articles/financial-literacy-around-the-world>

Es por ello que el Perú fomenta varios programas sobre manejo de finanzas personales como “Finanzas en el cole”, entre otros estudios realizados por el gobierno y entidades privadas que ayudan a fortalecer el conocimiento de las finanzas personales a toda la población. En Huancayo, la preocupación de conocer las finanzas personales es un tema crítico es por ello que también se fomentan programas de educación como “Yo y mis Finanzas” que van direccionados a adolescentes para que aprendan temas relacionados a las finanzas. En el distrito de El Tambo, no existe un estudio que mida el conocimiento de finanzas personales en los adultos.

Por otro lado, el bienestar financiero es otro de los temas importantes para la presente investigación. El bienestar financiero se define según García, J. (2011) como “Una reacción de carácter mental o físico, determinado por la certidumbre financiera o el riesgo de pagar o no las deudas previamente contraídas”.

En el Perú, según una encuesta realizada por el Banco de Desarrollo de América Latina (CAF) en el 2019 muestra que “Tres de cuatro peruanos han recortado sus gastos para lograr su meta de ahorro”.

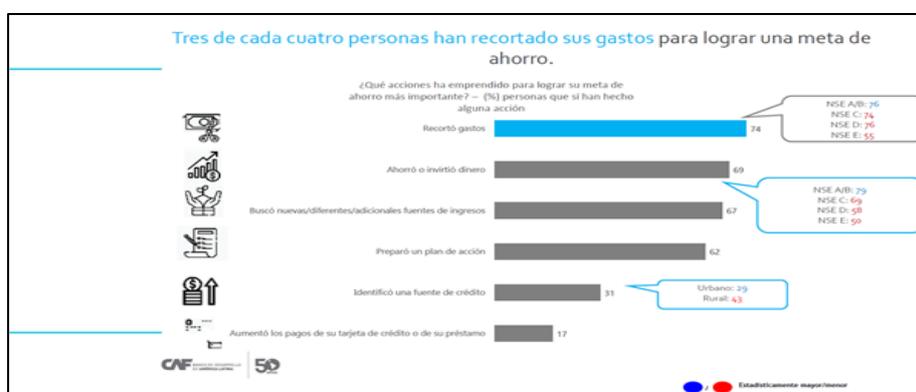


Figura 2 Encuesta de Capacidades Financieras – CAF 2019

Nota: Recuperado de

<https://www.caf.com/es/actualidad/noticias/2019/12/tres-de-cada-cuatro-peruanos-han-recortado-sus-gastos-para-lograr-una-meta-de-ahorro/>

Ocasionando que exista en ellos un bienestar financiero mayor a periodos anteriores ya que muestran un avance en su estabilidad de ingresos. Sin embargo, en Junín, el Banco Central de Reserva del Perú (2019) indica que “la tasa de crecimiento del crédito creció en 7.6 % interanualmente y la tasa de morosidad alcanzó un 6.0%” siendo estos indicadores perjudiciales para un buen bienestar financiero en la población. Dicha información incluye al distrito del Tambo también.

Tabla 1 Crecimiento del crédito directo 2019 - 2020

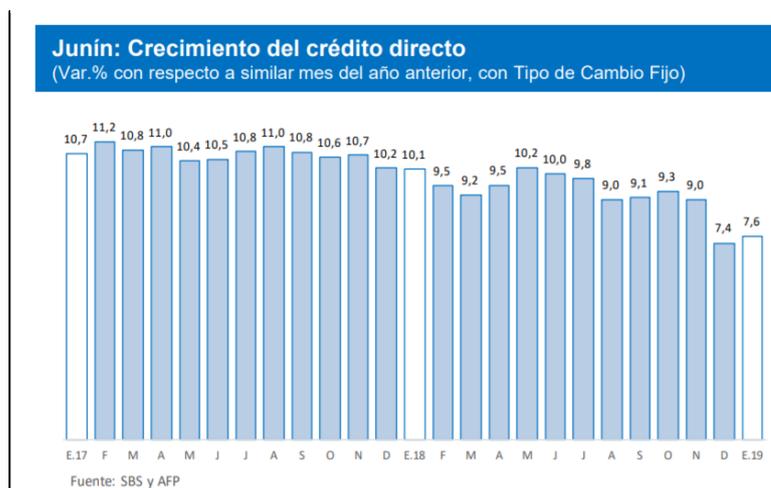


Tabla 1 Crecimiento del crédito directo 2019 -2020

Nota: Recuperado de

<https://www.bcrp.gob.pe/docs/Sucursales/Huancayo/2019/presentacion-junin-02-2019.pdf>

Adicionalmente, la presente investigación considero a los adultos de 30 a 34 años como parte de su estudio en el distrito de El Tambo. Según la Dirección Regional de Salud Junín (2019) nos muestra que en el distrito de El Tambo existen 13,493 adultos con dichas edades.

Tabla 2 Población Oficial por provincias y distritos 2019 - DIRESA

POBLACIÓN OFICIAL 2019 POR PROVINCIAS, DISTRITOS, REDES DE SALUD Y ESTABLECIMIENTOS DE SALUD										
Ubigeo	Código RENAES	Establecimientos de Salud	Categ	Est. Pob.	TOTAL	POBLACIÓN TOTAL, P				
						20-24	25-29	30-34	35-39	40-44
302	616	P.S. PIHUAS	I-1	1	375	26	22	26	24	22
303	617	P.S. RETAMA BAJA	I-1	1	296	22	18	21	18	16
305	12469	P.S. CHUAMBA	I-1	1	599	54	40	42	42	36
120114		<b>EL TAMBO</b>		<b>4</b>	<b>166.806</b>	<b>16179</b>	<b>15332</b>	<b>13493</b>	<b>10711</b>	<b>10162</b>
201	24232	C.S. JOSÉ AGURTO TELLO			66,220	6799	5814	5203	4380	4118
202	705	C.S. ERNESTO GUEVARA LA	I-4	4	14,167	1436	1254	1114	935	878
301	733	P.S. CULLPA	I-1	4	2,534	176	248	208	139	138
302	706	P.S. SAÑOS GRANDE	I-1	4	4,471	408	434	378	281	278
303	707	P.S. SAN MARTIN	I-3	4	3,547	226	306	250	183	186

Nota: Recuperado de

[http://www.diresajunin.gob.pe/ver\\_documento/id/cvd2103128a11b92054c237f3ddfe7c8e8c911a20.xlsx/](http://www.diresajunin.gob.pe/ver_documento/id/cvd2103128a11b92054c237f3ddfe7c8e8c911a20.xlsx/)

Es por ello que la presente tesis busco determinar la relación entre las finanzas personales y el bienestar financiero en los adultos de 30 a 34 años del Distrito de El Tambo en el año 2020.

### 1.3 Formulación del problema

#### 1.3.1 Problema General

¿Cuál es la relación entre las finanzas personales y el bienestar financiero en los adultos de 30 a 34 años del Distrito de El Tambo en el año 2020?

### **1.3.2 Problemas Específicos**

- a) ¿Cuál es la relación entre el ahorro y el bienestar financiero en los adultos de 30 a 34 años del Distrito de El Tambo - 2020?
- b) ¿Cuál es la relación entre el ingreso y el bienestar financiero en los adultos de 30 a 34 años del Distrito de El Tambo - 2020?
- c) ¿Cuál es la relación entre el consumo y el bienestar financiero en los adultos de 30 a 34 años del Distrito de El Tambo - 2020?
- d) ¿Cuál es la relación entre la inversión y el bienestar financiero en los adultos de 30 a 34 años del Distrito de El Tambo - 2020?

## **1.4 Objetivos**

### **1.4.1 Objetivo General**

Identificar la relación entre las finanzas personales y el bienestar financiero en los adultos de 30 a 34 años del Distrito de El Tambo en el año 2020.

### **1.4.2 Objetivos Específicos**

- a) Determinar la relación entre el ahorro y el bienestar financiero en los adultos de 30 a 34 años del Distrito de El Tambo - 2020.
- b) Determinar la relación entre el ingreso y el bienestar financiero en los adultos de 30 a 34 años del Distrito de El Tambo - 2020.
- c) Determinar la relación entre el consumo y el bienestar financiero en los adultos de 30 a 34 años del Distrito de El Tambo - 2020.
- d) Determinar la relación entre la inversión y el bienestar financiero en los adultos de 30 a 34 años del Distrito de El Tambo - 2020.

## **1.5 Justificación**

### **1.5.1 Justificación Teórica**

La presente investigación que se realizó es debido a que hoy en día las finanzas personales y el bienestar financiero forman un papel fundamental en la vida de cada individuo, y un estudio sobre estas variables en el Distrito de El Tambo permitirá tener un más amplio conocimiento de cada variable de forma independiente además de afirmar o rechazar la teoría propuesta de una relación entre ellas.

### **1.5.2 Justificación Metodológica**

La presente investigación que se realizó empleo técnicas de investigación como un cuestionario y su interpretación de los resultados por medio de diagramas para medir el nivel de las finanzas personales y el nivel de bienestar financiero. Con ello se pretendió determinar la relación existente entre las dos variables mencionadas anteriormente, y estuvo centrado en un enfoque cuantitativo ya que nos permitió observar de manera más amplia el tema presentado en la investigación.

### **1.5.3 Justificación Practica**

La presente investigación que se realizó se debió a que la mayoría de los adultos de 30 a 34 años han iniciado en los ámbitos laborales, económicos y familiares. Y un análisis sobre la importancia que tienen sobre las finanzas personales y su nivel de bienestar financiero puede ser relevante para su desarrollo y crecimiento económico en el futuro. Por ello este trabajo permitió ver cuál es la relación entre las finanzas personales y

el bienestar financiero en los adultos de 30 a 34 años del Distrito de El Tambo en el año 2020.

### **1.6 Importancia de la Investigación**

Hace unos años el término finanzas era relacionado a los empresas u organizaciones, sin embargo, en la actualidad dicho término dejó de ser relacionado solo con ellos pasando a ser un tema de interés para cada individuo convirtiéndose en un papel fundamental el hablar y considerar las finanzas personales para el desarrollo del individuo.

Olmedo, L. (2009) nos menciona que “Se puede inferir que las finanzas empresariales entregan un valor agregado más tangible, como la acumulación de dinero al incrementar la rentabilidad, mientras que en las finanzas personales este valor agregado tiene que ver más con el bienestar de la persona”. Es por ello que la presente investigación trato sobre determinar la relación de las finanzas personales con el bienestar financiero de los adultos de 30 a 34 años del distrito de El Tambo en el año 2020.

## CAPÍTULO II

### MARCO TEÓRICO

#### 2.1 Antecedentes del estudio-problema

##### 2.1.1 Artículos Científicos:

a) Carangui, Garbay y Valencia (2017) en su artículo científico titulado *“Finanzas Personales: La influencia de la edad en la toma de decisiones financieras”* de la revista Killkana Sociales, tiene el objetivo de determinar la prioridad en los gastos que realizan la población Económicamente Activa de la ciudad de Macas conforme avanza su edad.

El Artículo Científico se apoyan en la metodología aplicada de tipo exploratorio-descriptivo, para obtener la información se tomó como base los datos de la PEA de la ciudad de Macas del CENSO 2010 proporcionados por el INEC. La muestra estuvo conformada por 367 personas económicamente activas de la ciudad de Macas, el instrumento utilizado para la recolección de datos fue la encuesta.

Los resultados obtenidos son que los individuos no son capaces de equilibrar sus ingresos y gastos, menos propender al ahorro, forjando la necesidad de disminuir los niveles de analfabetismo financiero en la sociedad, además que la edad por sí sola no es un factor que influya directamente en la toma de decisiones de los individuos.

Finalmente, los investigadores concluyen que el conocimiento sobre los temas financieros es de vital importancia ya que dichos conocimientos ayudan a la toma de decisiones y reduce el alfabetismo financiero. Entonces

incluir las Finanzas Personales en la vida de cada individuo permite que las personas puedan controlar su economía (nivel de ingresos y egresos) a lo largo de su vida.

El Artículo Científico ha contribuido en la investigación por sus aportes sobre los factores determinantes de las Finanzas Personales y cuáles de ellos inciden más en la toma de decisiones financieras de las personas.

**b)** Martínez y Vallejo (2016) en su artículo científico titulado *“Perfil de Bienestar Financiero: Aporte Hacia la Mejora de una Comunidad Inteligente”*, de la revista Scielo tiene el objetivo de establecer las características de una comunidad educativa respecto al bienestar financiero. La metodología es de tipo cuantitativa exploratoria de orden descriptivo transversal; lo que permitió identificar características de la población objeto de estudio, según los roles que desempeñan en: estudiantes, docentes y administrativos. La muestra estuvo conformada por 308 encuestados que participan en una Facultad del Arte de Negocios de una Institución de Educación Superior, el instrumento utilizado para la recolección de datos fue la encuesta.

Los resultados obtenidos son que el bienestar financiero de una comunidad, permite inferir sobre su conocimiento con relación al tema de educación financiera que impacta en su bienestar social y económico, además que el crecimiento del endeudamiento de los hogares mexicanos en los últimos años (González Amador, 2015), es indicio de una educación y bienestar financieros insuficientes.

Finalmente, los investigadores concluyen que el mayor nivel de bienestar financiero se encuentra en las personas que están relacionadas a las carreras empresariales y administrativas, además que la comunidad educativa que presenta menor nivel de bienestar financiero y que se preocupan por cubrir sus responsabilidades financieras se encuentran en permanente estrés, estableciendo una relación directa entre el bienestar financiero y estrés financiero.

El Artículo Científico colaboro a la investigación a tener un mejor enfoque respecto al bienestar financiero ya que el bajo nivel de bienestar financiero ocasiona un nivel de estrés alto y perjudicial para las personas generando que se tomen malas decisiones financieras.

c) Aranda, Arévalo, Estrada, Moya y Rivera (2017) en su artículo científico titulado *“Propuesta de Cuestionario para medir el Nivel de Conocimiento sobre Las Finanzas Personales de Jóvenes Universitarios”*, de la revista *Global Business Administration Journal* tiene el objetivo de proponer un cuestionario para medir el nivel de conocimientos sobre finanzas personales en jóvenes universitarios estudiantes de carreras de ciencias económicas.

La metodología es de tipo cualitativa, estructurando la base teórica a partir del análisis de tesis, artículos y libros. Además, se realizó una entrevista a un profesional con experiencia laboral en el Sistema financiero.

Los resultados obtenidos son que gracias a una alfabetización financiera se podría poner en práctica las finanzas personales adecuadas y convenientes

según el interés propio, además que los conocimientos financieros se deben fomentar desde las primeras etapas educativas del ser humano.

Finalmente, los investigadores concluyen que es necesario que los estudiantes universitarios comprendan la importancia de conocer sobre las finanzas personales, el ahorro y los presupuestos personales ya que son esenciales para tomar buenas decisiones aprovechando óptimamente sus recursos económicos.

El artículo científico ha contribuido a la investigación por sus aportes conceptuales ya que serán de ayuda para poder construir nuestro cuestionario considerando los conceptos o ítems que tiene el artículo científico con respecto a nuestra variable independiente la cual es las finanzas personales.

**d)** Basulto, Duarte y Rosado (2014) en su artículo científico titulado “*Comportamiento y Bienestar Financiero como factores competitivos en el personal académico de una Institución de Educación Superior*” de la revista Mercados y Negocios paginas (129-146) tiene el objetivo de establecer la relación entre el comportamiento financiero y el bienestar financiero de los empleados de la Universidad Autónoma de Yucatán - México.

La metodología aplicada es de tipo no experimental-transversal. La muestra estuvo conformada por 222 personas de la Universidad Autónoma de Yucatán, el instrumento utilizado para la recolección de datos fue la encuesta y una sección de preguntas sociodemográficas.

Los resultados obtenidos son que existe una relación directa entre el comportamiento financiero y el bienestar financiero del personal académico de tiempo completo de la UADY.

Finalmente, los investigadores concluyen que el comportamiento financiero explica en 40.5% el bienestar financiero de los empleados de la Universidad Autónoma de Yucatán. Por lo tanto, existen otros atributos objetivos (Porter & Thomas, 1993) que explican el bienestar financiero. Sin embargo, se observa que mientras mayor es el grado de estudios, disminuye el porcentaje de relación entre las variables.

El artículo científico coadyuvo a la investigación a entender mejor al bienestar financiero y como se puede medirlo y compararlo, además nos ayuda a construir mejor nuestras bases teóricas.

### **2.1.2 Tesis:**

a) Ayuque (2019) en su tesis titulada *“Las finanzas personales y su relación con la educación financiera en los colaboradores de EsSalud - Red Asistencial Huancavelica año 2017”*. Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público en la Universidad Continental Facultad de Ciencias de la Empresa, Escuela Profesional de Contabilidad. El objetivo general de la tesis es determinar qué relación existe entre las finanzas y la educación financiera de los colaboradores de EsSalud-Red Asistencial Huancavelica Año 2017.

La metodología usada es de tipo aplicada, de diseño no experimental, transversal-correlacional. La muestra de la tesis está conformada por 60 colaboradores de la red asistencial de EsSalud- Huancavelica, el instrumento utilizado para la recolección de datos fue cuestionarios.

El resultado obtenido es que existe una relación negativa y no significativa entre las finanzas personales y la educación financiera de los colaboradores de Essalud- Red Asistencial Huancavelica Año 2017.

Finalmente, la investigadora concluye que la educación financiera no es determinante para que una persona pueda administrar sus finanzas personales asimismo tener conocimientos financieros no siempre inciden en usar de manera adecuada medios financieros.

La tesis ha contribuido a la investigación ya que nos ayuda a tener un nuevo enfoque de las finanzas personales, considerando que no siempre la educación financiera es imprescindible en las finanzas personales.

**b)** Rodríguez (2018) en su tesis titulada “*Cultura Financiera y Calidad de Vida del Asentamiento Humano Justicia Paz y Vida - El Tambo – 2017*”. Tesis para obtener el Título Profesional de Licenciado en Administración y Sistemas en la Universidad Peruana Los Andes Facultad de Administrativas y Contables Escuela Profesional de Administración y Sistemas. El objetivo general de la tesis es describir la relación que existe entre la cultura financiera y la calidad de vida de los pobladores del Asentamiento Humano Justicia Paz y Vida del Tambo – 2017.

La metodología usada es Descriptivo - Correlacional. La muestra de la tesis está conformada por 133 las familias que integran el sector ocho del Asentamiento Humano Justicia Paz y Vida, los instrumentos utilizados para la recolección de datos fueron fichas, fichas de observación y cuestionarios de encuesta.

Los resultados obtenidos nos muestran que entre la cultura financiera y calidad de vida existe una correlación positiva considerable, porque a mejor conocimiento de cultura financiera mejor calidad de vida. Los datos obtenidos no muestran que la cultura financiera no es un factor determinante en la calidad de vida de los pobladores de este asentamiento humano.

Finalmente, el investigador concluye que la calidad de vida está relacionada a la cultura financiera que las personas tienen, demostrando que existe satisfacción financiera cuando las personas tienen una cultura financiera, además que el grado de bienestar financiero depende de la cultura financiera que tengan las personas del asentamiento humano.

La tesis aporta a la investigación sobre conocer cuáles son los indicadores que inciden en el nivel de bienestar financiero, ayudando a fortalecer conceptualmente nuestra variable dependiente la cual es el bienestar financiero.

c) Eyzaguirre, Isasi y Raicovi (2016) en su tesis titulada “*La educación financiera y la importancia de las finanzas personales en la educación superior de los jóvenes de 18 – 25 años de Lima Metropolitana*”. Tesis para obtener el Grado Académico de Magister en Administración de Empresas en la Universidad Peruana De Ciencias Aplicadas Facultad de Ciencias de la Empresa, Escuela de Postgrado. El objetivo general de la tesis es conocer el nivel de conocimientos sobre conceptos y/o instrumentos financieros básicos de los jóvenes que siguen estudios de educación superior en Lima Metropolitana.

La metodología usada es de tipo no experimental descriptivo de diseño transversal correlacional. La muestra de la tesis está conformada por 1054 jóvenes de entre 18 a 25 años en 17 entidades de Educación Superior en Lima, el instrumento utilizado para la recolección de datos fue examen test.

Los resultados obtenidos nos muestran que los jóvenes estudiantes de las 17 entidades de educación superior de la ciudad de Lima, tienen conocimientos escasos y débiles sobre conceptos e instrumentos financieros básicos debido a que se obtuvieron sólo 10.8 respuestas correctas del total de 20 preguntas, que demuestra la escasa y débil formación.

Finalmente, el investigador concluye que el escaso y débil conocimiento sobre Ahorro, Presupuesto y demás instrumentos financieros de los jóvenes estudiantes de educación superior de Lima Metropolitana, los hace vulnerables a un inadecuado manejo de sus economías y de su futuro desarrollo profesional.

La tesis ayudo a la investigación en conocer cuáles son los indicadores que inciden en las finanzas personales ayudando a fortalecer conceptualmente nuestra variable independiente la cual es las finanzas personales.

**d)** Sumari (2016) en su tesis titulada "*Factores determinantes de la educación financiera en personas adultas de la urbanización San Santiago de la ciudad de Juliaca, periodo 2015*". Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público en la Universidad Peruana Unión Facultad de Ciencias Empresariales. El objetivo general de la tesis es Determinar cuáles son los factores determinantes de la educación financiera en las

personas adultas de la Urbanización San Santiago de la ciudad de Juliaca, periodo 2015.

La metodología usada es de tipo transversal correlacional - explicativa. La muestra de la tesis está conformada por 313 personas adultas de la Urbanización San Santiago de la Ciudad de Juliaca, periodo 2015 y el instrumento utilizado para la recolección de datos fue el cuestionario.

Los resultados obtenidos nos muestran que se La capacidad de ahorro influye directamente en la educación financiera de las personas adultas, es decir, a mayor ahorro, mayor será la educación financiera entre las personas de 25 a 65 años de edad y el adecuado hábito de compra influye directamente en la educación financiera de las personas adultas, garantizando el consumo responsable y el cuidado de sus finanzas. Existe una significancia t – student alta de (2.03). Este resultado explica la relevancia de esta variable en el modelo Tobit planteado.

Finalmente, el investigador concluye que los factores que determinan a la educación financiera son: capacidad de ahorro, hábitos de compra y el uso y conocimiento de productos financieros, según la encuesta realizada y el modelo Tobit 1. A sí mismo la bondad de ajuste ( $R^2 = 0.66\%$ ) explica que los factores: capacidad de ahorro (CAPAHO), hábitos de compra (HC) y conocimiento sobre productos financieros (CPFIN) son los determinantes en el modelo Tobit planteado.

La tesis ha contribuido a la investigación en conocer los factores determinantes de la educación financiera que implican a las Finanzas Personales.

## 2.2 Bases teóricas científicas

### 2.2.1 Finanzas Personales

#### a. Definiciones según autores:

Según Tyson, E. (2008, p. 23) “Las finanzas personales abarcan más que sólo administrar dinero. También incluyen hacer que todas las piezas de la vida financiera embonen; significa salir de la ignorancia financiera. Igual que al planificar las vacaciones, administrar las finanzas personales significa tomar un plan para darle el mejor uso a su limitado tiempo y dinero”.

Es una herramienta que permite controlar las entradas y salidas de dinero para tomar decisiones correctas en pro del equilibrio económico en la vida de un individuo. (Alvarado, 2013).

Según Gonzales, J. (2018) “Las finanzas personales son un conjunto de herramientas utilizadas para el manejo adecuado de los recursos económicos de las familias e individuos.”

#### b. Importancia

Según Pearson y Thomas (2004, p.33),

“... existen pocas personas que afirman que sus finanzas personales son gestionadas de forma excelente. Para ellos, gran parte de las personas se verían beneficiadas si pudieran mejorar la gestión de sus finanzas eficientemente para crear riqueza. Además, detectan que para lograrlo no es necesario ser especialista en el tema, ya sea un contador experto o un renombrado financista; solo se requiere explorar áreas de ingresos y gastos personales, préstamos, ahorros, inversiones, etc.”.

Por lo tanto, la importancia de las finanzas personales es imprescindible para una óptima vida y de calidad ya que esta ayuda a que exista un manejo equilibrado de la economía de las personas y las familias, solo se necesita conocimientos sobre las finanzas personales para tener una gestión eficiente de nuestros recursos financieros.

**c. Factores Determinantes en las Finanzas Personales:**

i. Ahorro

Según López, J. (2016), el ahorro es una porción del ingreso no destinada al consumo que será reservada en un ente financiero o de manera personal para usarlo en un futuro cercano.

ii. Inversión

Según el BBVA (2018), una inversión es una cantidad limitada de dinero que se pone a disposición de terceros, de una empresa o de un conjunto de acciones, con la finalidad de que se incremente con las ganancias que genere ese proyecto empresarial.

iii. Consumo

Según Gualdoni y Atucha (2013), el consumo privado es el valor de los gastos finales de las familias en bienes y servicios, dividiéndolos en Bienes durables, Bienes no Durables y Servicios.

iv. Ingreso

Según Camelo (2001), es la suma de los ingresos primarios (remuneración de los asalariados, renta empresarial y renta de la propiedad) más los secundarios (provenientes de transferencias corrientes) menos los gastos.

## 2.2.2 Bienestar Financiero

### a. Definiciones según autores

Es el reflejo del nivel de educación financiera que cada persona posee, y esta a su vez muestra una alta correlación entre el crecimiento económico y los indicadores sociales medidos a través de la satisfacción de necesidades y el desarrollo personal de las personas. (Compromiso Empresarial 2014).

Según García (2011) es “Un indicador que mide el bienestar de una persona y como tal se puede definir como una reacción de carácter mental o físico, determinado por la certidumbre financiera o el riesgo de pagar o no las deudas previamente contraídas”.

Según la Oficina de Protección Financiera del Consumidor (2017) define al bienestar financiero como la situación en la cual un individuo puede satisfacer sus deudas financieras, puede sentirse seguro de su futuro y puede tomar decisiones que le permitan tener satisfacción de su vida.

### b. Elementos del Bienestar Financiero:

Según Woodyard (2013) el Bienestar Financiero es “Un concepto integral y multidimensional que incorpora cuatro elementos”.

#### i. Medidas Objetivas

Se refiere a los indicadores financieros como los ingresos y medidas de consumo.

#### ii. Satisfacción Financiera

Se refiere a la satisfacción que tiene una persona con respecto a su nivel de recursos incluyendo dentro de ello la tensión financiera, problemas de empleo y locus de control.

iii. Comportamiento Financiero

Se refiere a la gestión financiera, disponibilidad de ahorro de emergencia, gestión del crédito, entre otros que tiene el individuo en su vida.

iv. Percepciones Financieras

Se refiere a la actitud y conocimiento financiero que tiene cada individuo para tomar decisiones.

## **2.3 Definición de términos básicos**

### **2.3.1 Equilibrio Económico:**

Igualdad entre los gastos y los ingresos en el ámbito presupuestal y en el ámbito doméstico se refiere a la satisfacción de necesidades gracias a los recursos que genera un individuo para encontrarse después en una situación de estabilidad. (Banco Central de Reserva del Perú, 2011).

### **2.3.2 Recursos Financieros**

Activos, bienes o elementos disponibles que tiene una entidad o persona para destinarlos a afrontar gastos. (García, M.,2014).

### **2.3.3 Gestión**

Acción y efecto de administrar. (Real Academia Española, 2020)

### **2.3.4 Riqueza**

Posesión de bienes materiales o inmateriales a través de la adquisición o producción de dichos bienes.

### **2.3.5 Activos**

Bienes y derechos que tiene una persona natural o jurídica que resultan de hechos pasados y que se espera obtener beneficios futuros.

### **2.3.6 Pasivos**

Obligaciones financieras que tiene una persona natural o jurídica con las entidades financieras o terceros.

### **2.3.7 Rentabilidad**

Obtención de beneficios tras realizar una inversión, deduciendo las comisiones o impuestos, se expresa en términos relativos. (Banco Central de Reserva del Perú, 2011).

### **2.3.8 Riesgo**

Grado de incertidumbre que se genera al momento de realizar transacciones financieras o comerciales. (Banco Central de Reserva del Perú, 2011).

### **2.3.9 Liquidez**

Efectivo y otros activos que pueden convertirse en efectivo que posee una persona jurídica o natural para enfrentar sus deudas financieras. (Banco Central de Bolivia, 2015)

### **2.3.10 Flujo de Efectivo**

Entradas y salidas de dinero en efectivo y los equivalentes de efectivo. (Norma Internacional de Contabilidad, 2004)

### **2.3.11 Desembolso**

Son salidas de efectivo por operaciones comerciales o financieras que realizan las personas.

### **2.3.12 Ente Financiero**

Intermediario del mercado financiero que administra y otorga dinero, regulado por la Superintendencia de Banca y Seguros.

### **2.3.13 Ente Empresarial**

Se refiere a las empresas privadas o públicas.

### **2.3.14 Bienes Durables**

Bienes que pueden ser utilizados por las personas naturales o jurídicas a lo largo del tiempo como las maquinarias, muebles, entre otros. (Banco Central de Reserva del Perú, 2011).

### **2.3.15 Bienes no Durables**

Son bienes que duran un tiempo breve y su uso es de corto plazo. (Banco Central de Reserva del Perú, 2011).

### **2.3.16 Préstamo**

Cantidad de dinero que se solicita a las entidades financieras con el propósito de satisfacer las necesidades de las personas naturales. (Real Academia Española)

### **2.3.17 Persona Natural**

Persona que ejerce derechos y cumple obligaciones a título personal (Gobierno Regional del Perú, 2019).

### **2.3.18 Tensión Financiera**

Es la preocupación de no poder afrontar los gastos y obligaciones que tiene una persona.

**2.3.19 Locus de Control**

Percepción que tiene una persona a los eventos que ocurren en su vida como efecto de sus propias acciones. (Domingo Rosa, 2014)

**2.3.20 Gestión Financiera**

Es la administración, obtención y utilización del dinero ya sea efectivo o un equivalente del efectivo.

## **CAPITULO III**

### **HIPÓTESIS Y VARIABLES**

#### **3.1 Hipótesis de la investigación**

##### **3.1.1 Hipótesis general**

Existe relación directa y significativa entre las finanzas personales y el bienestar financiero en los adultos de 30 a 34 años del Distrito de El Tambo en el año 2020.

##### **3.1.2 Hipótesis Especificas**

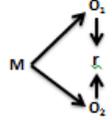
- a. Existe relación directa y significativa entre el ahorro y el bienestar financiero en los adultos de 30 a 34 años del Distrito de El Tambo - 2020.
- b. Existe relación directa y significativa entre el ingreso y el bienestar financiero en los adultos de 30 a 34 años del Distrito de El Tambo - 2020.
- c. Existe relación directa y significativa entre el consumo y el bienestar financiero en los adultos de 30 a 34 años del Distrito de El Tambo - 2020.
- d. Existe relación directa y significativa entre la inversión y el bienestar financiero en los adultos de 30 a 34 años del Distrito de El Tambo - 2020.

#### **3.2 Identificación de las variables**

- a. Variable Independiente: Finanzas Personales
- b. Variable Dependiente: Bienestar Financiero

#### **3.3 Operacionalización de Variables**



<p align="center"><b>Bienestar Financiero</b></p> <p><b>Definición Operacional:</b> Situación en la cual un individuo puede satisfacer sus deudas financieras, puede sentirse seguro de su futuro y puede tomar decisiones que le permitan tener satisfacción de su vida. (OPFC, 2017).</p> <p><b>Definición Conceptual:</b> Es aquella situación en donde el individuo se encuentra seguro financieramente y puede tomar decisiones financieras adecuadas para su satisfacción personal.</p>	Satisfacción Financiera	Presión Financiera	11. ¿Usted tiene problemas financieros o económicos?	<p><b>Escala: Likert</b></p> <p>Siempre</p> <p>Casi Siempre</p> <p>A veces</p> <p>Casi nunca</p> <p>Nunca</p>	<p>Correlacional</p> <p><b>Diseño de la investigación</b></p> <p>No Experimental</p> <p>Transeccional</p> <p>Descriptivo correlacional</p>  <p><b>Dónde:</b></p> <p><b>X</b> = Finanzas Personales</p> <p><b>Y</b> = Bienestar Financiero</p> <p><b>R</b> = Relación</p>
		Problemas de Empleo	12. ¿Usted tiene o siente presión financiera?		
	Comportamiento Financiero	Gestión Financiera	14. ¿Considera usted, que poseer un plan presupuestal de al menos un año es importante?		
			15. ¿Considera usted que controlar sus ingresos y gastos es necesario para su vida?		
		Gestión del Crédito	16. ¿Considera usted, que tener una tarjeta de crédito es indispensable para su vida?		
			17. Alguna vez, ¿Usted pago intereses por atraso de pago de su tarjeta de crédito?		
	Percepciones Financieras	Conocimiento Financiero	18. ¿Considera usted, que conocer los conceptos financieros básicos (crédito, consumo, plazo, préstamo, etc.) es importante?		
		Actitud Financiera	19. ¿Considera usted, que tener una buena actitud cada vez que se encuentra en un problema financiero es importante?		
			20. ¿Usted se siente estresado, angustiado y triste cada vez que se encuentra en un problema financiero?		

## **CAPÍTULO IV**

### **METODOLOGÍA**

#### **4.1 Método de la Investigación**

##### **4.1.1 Enfoque de Investigación**

Para la presente investigación se consideró el enfoque cuantitativo que según Baptista, Fernández y Collado (2014) “El enfoque cuantitativo utiliza la recolección de datos para probar hipótesis con base en la medición numérica y el análisis estadístico, con el fin de establecer pautas de comportamiento y probar teorías”.

Considerando lo expuesto, se ha considerado el enfoque cuantitativo toda vez que se recopilaron datos y se han analizado estadísticamente para probar la hipótesis en la presente investigación.

##### **4.1.2 Método Universal**

Según Tamayo y Tamayo (2012), “El método científico es un conjunto de procedimientos por los cuales se plantean los problemas científicos y se ponen a prueba las hipótesis y los instrumentos de trabajo investigativo”.

Por lo expuesto, en la presente investigación, se usó el método científico, toda vez que la presente investigación cumple con la definición exacta de como plantear un problema, poner a prueba una hipótesis usando instrumentos de investigación.

##### **4.1.3 Método General**

En la presente investigación se ha usado el método deductivo como método general. Según Moumene (2007) “Por deducción se entiende un método de razonamiento que va de lo general a lo específico, que va, por ejemplo, de las

reglas generales explícitamente formuladas, a ejemplos concretos o casos particulares”.

En la presente tesis, se ha trabajado el método deductivo ya que la presente investigación parte de una información general hasta llegar a lo específico.

#### **4.1.3. Método Especifico**

En la presente investigación se ha usado el método estadístico, la cual tiene por definición según Eyssautier de la Mora (1998) lo siguiente:

El método estadístico. Este método particular, que también se maneja como técnica de investigación, se utiliza para recopilar, elaborar e interpretar datos numéricos por medio de la búsqueda de los mismos y de su posterior organización, análisis e interpretación. La utilidad de este método se concentra en el cálculo del muestreo y en la interpretación de los datos recopilados.

Se ha considerado el método estadístico ya que se ha usado el SPSS 26 para el procesamiento de los datos recopilados.

## **4.2. Configuración de la Investigación**

### **4.2.1 Tipo de Investigación**

La presente investigación correspondió al tipo aplicada ya que según Tam, Vera y Oliveros (2008) “La información obtenida a través de la investigación aplicada debería ser también aplicable en cualquier lugar y por lo tanto ofrece oportunidades significativas para su difusión”.

En consecuencia, se ha considerado el tipo de investigación aplicada ya que se consolidó el conocimiento de las finanzas personales para establecer si dicho conocimiento influye en la mejora del bienestar financiero de las

personas los cuales se encuentran en la realidad del objeto del estudio propuesto.

#### **4.2.2. Nivel de Investigación**

La presente investigación correspondió al nivel descriptivo-correlacional. Para el nivel descriptivo, se consideró a los autores Hernández, Collado y Baptista (2006) los cuales mencionan que “La investigación descriptiva busca especificar propiedades, características y rasgos importantes de cualquier fenómeno que se analice. Así mismo, se describe tendencias de un grupo o población, los estudios descriptivos son útiles para mostrar con precisión los ángulos o dimensiones de un fenómeno, suceso, comunidad, contexto o situación.”

En la presente investigación, se ha considerado el nivel descriptivo ya que se buscó especificar características y rasgos importantes de la muestra objetiva que tuvo la presente tesis.

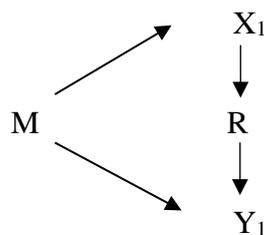
Para el nivel correlacional, se consideró a Hernández, Collado y Baptista (2006) los cuales mencionan que “Investigación correlacional asocia variables mediante un patrón predecible para un grupo o población. Además, pretenden responder a preguntas de investigación, y tiene como propósito conocer la relación que existe entre dos o más conceptos, categorías o variables en un contexto particular.”

Se ha considerado también el nivel correlacional ya que la presente investigación pretendió conocer la relación que existe entre las dos variables las cuales fueron las finanzas personales y el bienestar financiero.

#### 4.2.4 Diseño de la Investigación

La presente investigación ha considerado el diseño de investigación no experimental, de carácter transeccional descriptivo-correlacional. Según Hernández, Collado y Baptista (2014) “Los diseños transeccionales o transversales recopilan datos en un momento determinado. Son descriptivos por cuanto indagan la incidencia de las modalidades, categorías o niveles de una o más variables. Y correlacionales ya que describen relaciones entre dos o más variables en un momento determinado”.

#### Representación del Diseño de Investigación



#### Dónde:

**M** = Adultos de 30 a 34 años del distrito de El Tambo

**X** = Finanzas Personales

**Y** = Bienestar Financiero

**R** = Relación

Considerando lo expuesto, se ha considerado el diseño de investigación no experimental transeccional descriptivo-correlacional ya que ayudo a describir la incidencia de las variables como también la relación que dichas variables tienen en un momento determinado.

### 4.3 Población y Muestra

#### 4.3.1 Población

Según Arias, Villasis y Miranda (2016) “La población de estudio es un conjunto de casos, definido, limitado y accesible, que formará el referente para la elección de la muestra, y que cumple con una serie de criterios predeterminados”

En la presente investigación, la población participante en la investigación como objeto de estudio fueron los adultos de 30 a 34 años del distrito de El Tambo que según a las estadísticas mostradas por el Ministerio de Salud 2019 corresponde a 13,493.

#### 4.3.2 Muestra

Según Hernández-Sampieri, Fernández y Baptista (2014) “La muestra viene a ser un subgrupo de la población del cual se recolectan los datos y debe ser representativo de dicha población”

Según López y Fachelli (2015) menciona que “Una muestra estadística es una parte o subconjunto de unidades representativas de un conjunto llamado población o universo, seleccionadas de forma aleatoria, y que se somete a observación científica con el objetivo de obtener resultados válidos para el universo total investigado, dentro de unos límites de error y de probabilidad de que se pueden determinar en cada caso

Muestra de la investigación:

$$n = \frac{(p \cdot q)Z^2 \cdot N}{(E)^2 (N - 1) + (p \cdot q)Z^2}$$

Donde:

- $n$  = tamaño de la muestra a tomar en cuenta
- $p$  = probabilidad de población de estar incluidas. tienen un valor de 0.5)
- $q$  = probabilidad de población de no estar incluidas. tienen un valor de 0.5)
- $z$  = unidades de valor estándar (valor 1.96)
- $N$  = total de la población
- $E$  = error estándar. Para este caso tomamos 0.07

Reemplazando:

$$n = \frac{(0.5 * 0.5) 1.96^2 * 13,493}{(0.07)^2 * (13,493 - 1) + (0.5 * 0.5) 1.96^2}$$

$$n = 193$$

Por tanto, la presente tesis se tuvo una muestra representada por 193 adultos de 30 a 34 años del distrito de El Tambo.

#### 4.4 Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos

Tabla 3 Tabla de Recolección de Datos

Variables	Técnicas	Instrumentos	Fuente
Finanzas Personales	Encuesta	Cuestionario	Adultos de 30 a 34 años del distrito de El Tambo

Bienestar Financiero	Encuesta	Cuestionario	Adultos de 30 a 34 años del distrito de El Tambo
----------------------	----------	--------------	--

Tal como se puede observar en la presente tabla N 3 se aprecia que para la variable independiente Finanzas Personales se ha utilizado como técnica la encuesta como instrumento el cuestionario dirigido a los adultos de 30 a 34 años. Así mismo, se puede ver que para la variable dependiente Bienestar Financiero se ha utilizado como técnica la encuesta como instrumento el cuestionario dirigido a los adultos de 30 a 34 años.

El instrumento a través del cual se recolectará datos es:

#### **4.4.1 Cuestionario:**

Según García (2003) “El cuestionario consiste en un conjunto de preguntas, normalmente de varios tipos, preparado sistemática y cuidadosamente, sobre los hechos y aspectos que interesan en una investigación o evaluación, y que puede ser aplicado en formas variadas, entre las que destacan su administración a grupos o su envío por correo”

En la presente investigación, el cuestionario fue aplicado a los adultos de 30 a 34 años del distrito de El Tambo.

#### **4.5. Técnicas de Procesamiento de Datos**

Para el análisis de los datos recolectados se utilizó el programa SPSS versión 26.

#### **4.6 Descripción de la prueba del proceso de hipótesis**

Según Visa (2017) “El Tau-b de Kendall es una medida no paramétrica de asociación para variables ordinales o de rangos que tiene en consideración los empates. El signo del coeficiente indica la dirección de la relación y su valor absoluto indica la magnitud de la misma, los valores posibles varían de -1 a 1, pero un valor de -1 o +1 sólo se puede obtener a partir de tablas cuadradas

En la presente tesis para procesar la prueba de hipótesis se ha utilizado el Tau B de Kendall, cada vez que las variables sean no paramétricas y la muestra sea mayor a 50.

## **CAPÍTULO V:**

### **RESULTADOS**

#### **5.1. Descripción del trabajo de campo**

El trabajo de campo para la recolección de la información fue conformado por la investigadora Emily Danae Anchiraico Gaspar. Además, se utilizó la muestra de 193 personas adultas de 30 a 34 años del distrito de El Tambo, Provincia de Huancayo, Departamento de Junín durante el año 2020.

Se aplicó un cuestionario piloto de 20 preguntas dirigida a 193 encuestados, durante 14 días del 26 de octubre al 08 de noviembre. Los datos obtenidos se procesaron utilizando el software SPSS versión 26, en el que se tabularon y codificaron las respuestas a las preguntas realizadas en el cuestionario.

La siguiente dificultad que se mostró durante el proceso de recolección de datos fue el encontrar a personas de la edad del objeto de estudio que puedan responder al cuestionario, esta dificultad fue resuelta a través de la obtención de nuevos contactos que pudieron ayudar a poder captar personas según el objeto de estudio que pudieron contestar el cuestionario dado.

#### **5.2. Presentación de resultados**

De acuerdo a los resultados que se han obtenido a través de la aplicación a los 194 adultos de 30 a 34 años del distrito de El Tambo se detallan a continuación las respuestas obtenidas.

### 5.2.1 Análisis de Datos Generales

Como parte de la presentación de resultados, la tabla 4 nos muestra los resultados totales obtenidos a través del cuestionario en función a las variables intervinientes que se detallan a continuación: a) edad, b) género, c) carrera profesional según facultad, d) empleo y e) rango de ingresos en soles.

Tabla 4 Resultados de los Datos Generales de los Adultos de 30 - 34 años del Distrito de El Tambo

ITEM	FRECUENCIA	PORCENTAJE	
<b>EDAD</b>	30	42	21,8
	31	37	19,2
	32	30	15,5
	33	41	21,2
	34	43	22,3
	Total	193	100,0
<b>GÉNERO</b>	Masculino	102	52,8
	Femenino	91	47,2
	Total	193	100,0
<b>CARRERA PROFESIONAL SEGUN FACULTAD</b>	Ingeniería	30	15,5
	Ciencias Empresariales	27	14,0
	Humanidades	28	14,5
	Derecho	26	13,5
	Ciencias de la Salud	28	14,5
	Técnico	29	15,0
	No tiene carrera profesional ni técnica	25	13,0
	Total	193	100,0
<b>ACTUALMENTE ¿TRABAJA?</b>	Si	141	73,1
	No	52	26,9
	Total	193	100,0
<b>RANGO DE INGRESOS EN SOLES</b>	0 – 930	31	16,1
	930 - 1,500	62	32,1
	2,000 - 3,500	78	40,4
	3,500 a mas	22	11,4
	Total	193	100,0

Nota: Elaboración propia (Datos Extraídos del SPSS 26).

Asimismo, se presentan las figuras de los resultados de cada ítem, conforme se detalla a continuación:

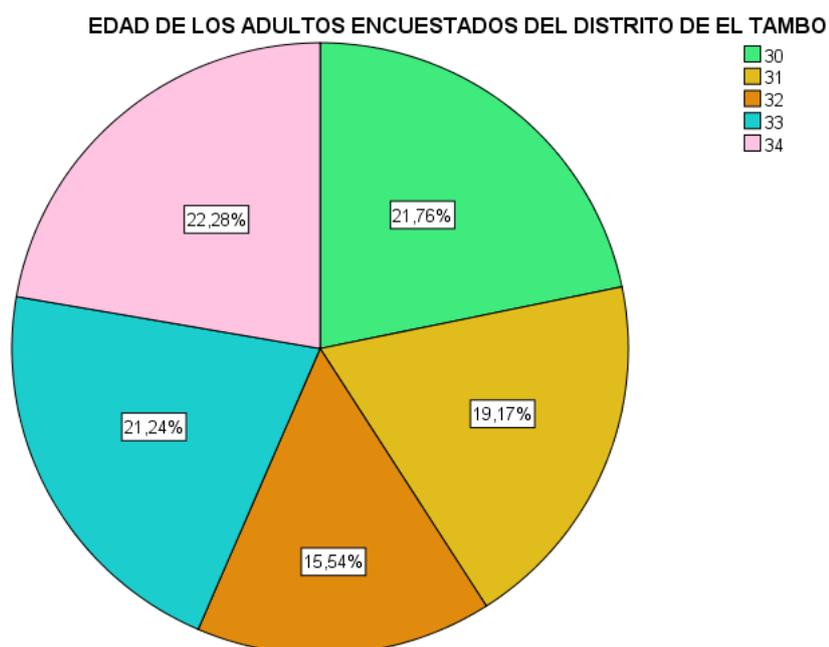


Figura 3 Edad de los adultos de 30 a 34 años.

Nota: Datos recopilados de los adultos encuestados 2020.

Según la figura 3, se puede apreciar que, del total de adultos encuestados, la edad que predomina es la edad 34 con un 22.28% del total, luego está la edad 30 y 33 que representan un 21,76% y 21,24% respectivamente, y por último están las edades de 31 y 32 que representan un 19,17% y 15.54% del total respectivamente.

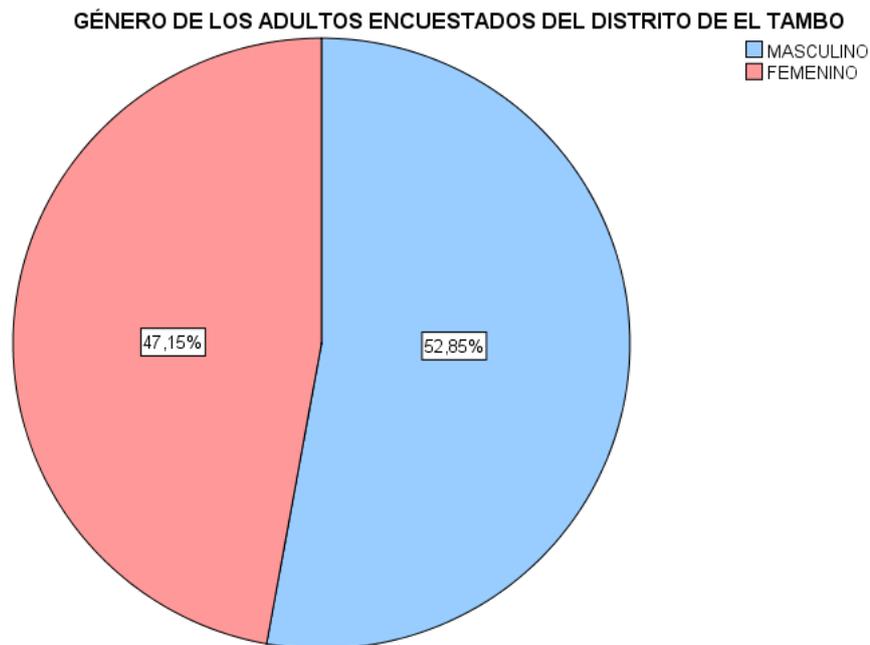


Figura 4 Género de los adultos de 30 a 34 años.

Nota: Datos recopilados de los adultos encuestados 2020.

Según la figura 4, se puede apreciar que, del total de adultos encuestados, el género que predomina es el masculino con un 52,85% del total, y el género femenino representa un 47,15% del total.

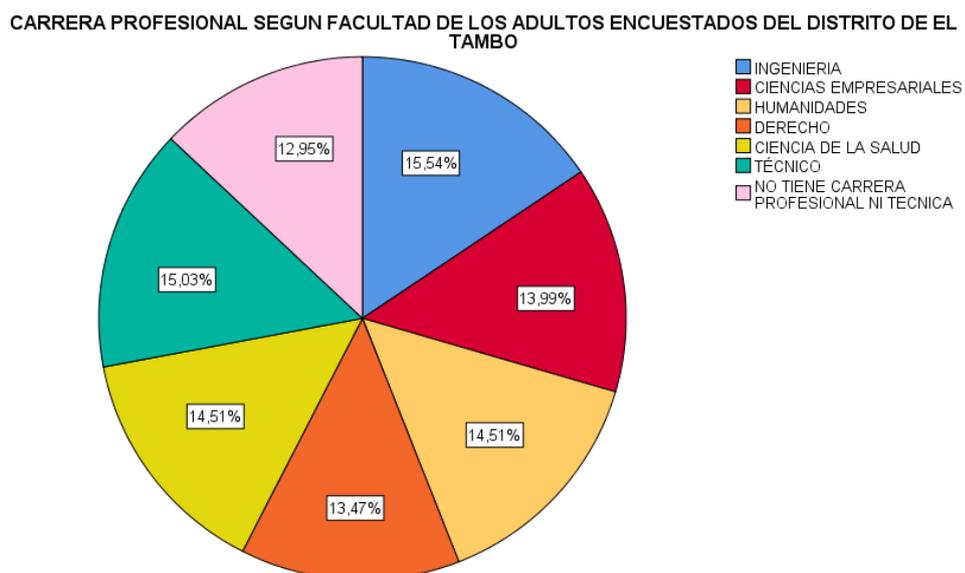


Figura 5 Carrera Profesional según Facultad de los adultos de 30 a 34 años.

Nota: Datos recopilados de los adultos encuestados 2020.

Según la figura 5, se puede apreciar que, del total de adultos encuestados, el 15,54% cuentan con la carrera de ingeniera, el 15,03% es técnico y el 14,51% se repite en dos ocasiones considerando a las carreras de ciencias de la salud, y humanidades, luego está el 13,99% que representa a la carrera de ciencias empresariales; por último se tiene a la carrera de derecho que representan un 13,47% de los adultos encuestados, y el restante que es 12,95% de encuestados no cuentan con carrera profesional ni técnica.

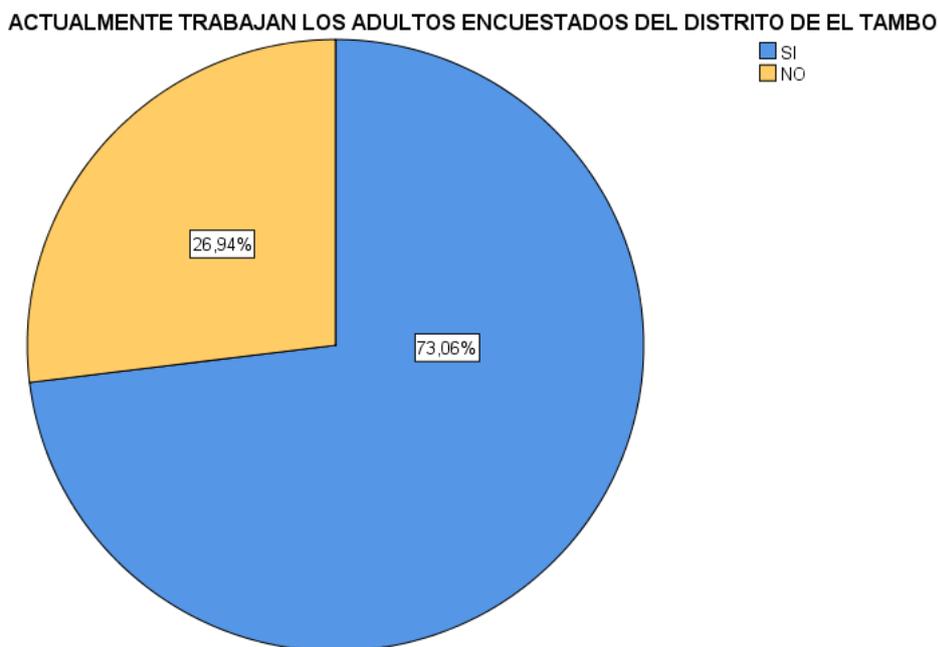


Figura 6 Situación de Empleo de los adultos de 30 a 34 años.

Nota: Datos recopilados de los adultos encuestados 2020.

Según la figura 6, se puede apreciar que, del total de adultos encuestados, el 53,89% tiene un trabajo actualmente y el 45,88% no cuenta con un trabajo actualmente.

RANGO DE INGRESOS EN SOLES DE LOS ADULTOS ENCUESTADOS DEL DISTRITO DE EL TAMBO

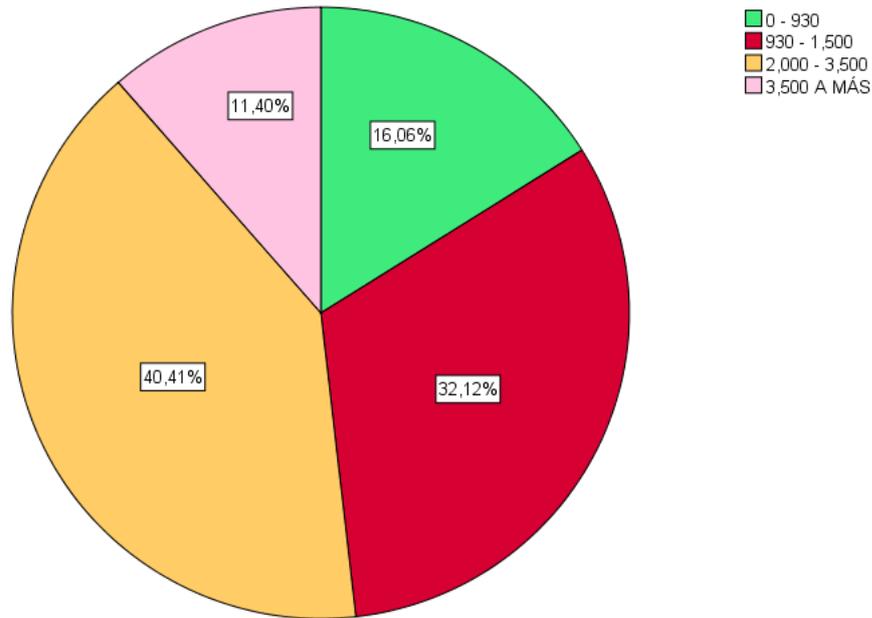


Figura 7 Rango de Ingresos en soles de los adultos de 30 a 34 años.

Nota: Datos recopilados de los adultos encuestados 2020.

Según la figura 7, se puede apreciar que, del total de adultos encuestados, el rango de ingresos en soles más representativo es de 0 a 1,500 soles representados por un 65,28%, luego se encuentra el rango de ingresos de 2,000 a 3,500 con un 23,32% y el rango de ingresos minoritario que reciben los adultos encuestados es de 3,500 a más con un 11,40% del total.

### 5.2.2 Resultados de la Variable Independiente Finanzas Personales

Como parte de los resultados obtenidos se analizarán a detalle por cada dimensión que forma parte de la Variable Independiente.

#### a. Dimensión Ahorro

a.1. Respecto a la pregunta ¿Considera usted, que conocer la definición de ahorro es importante? se presenta la Tabla 5 y Figura 8.

Tabla 5 ¿Considera usted, que conocer la definición de ahorro es importante?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	NUNCA	36	18,7
	CASI NUNCA	27	14,0
	A VECES	30	15,5
	CASI SIEMPRE	38	19,7
	SIEMPRE	62	32,1
	Total	193	100,0

¿CONSIDERA USTED, QUE CONOCER LA DEFINICIÓN DE AHORRO ES IMPORTANTE?

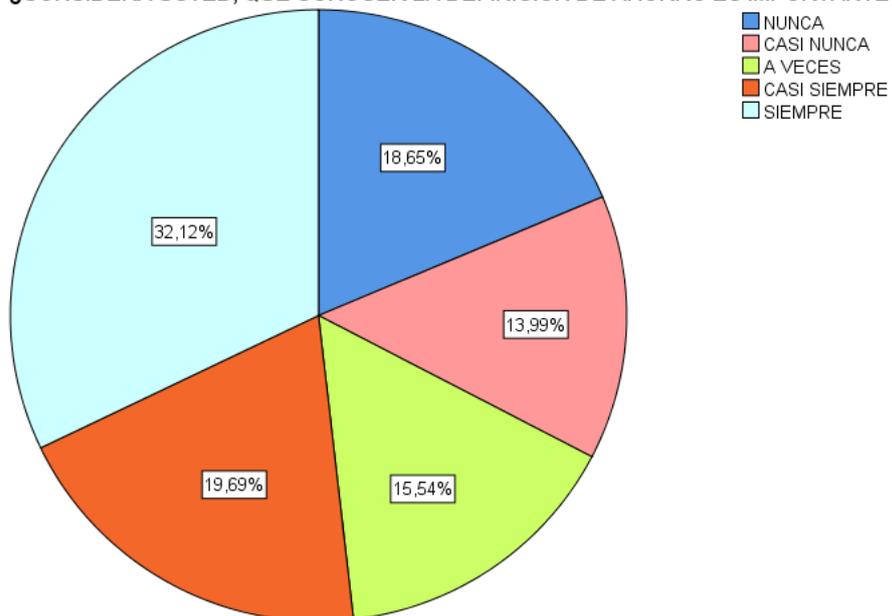


Figura 8 ¿Considera usted, que conocer la definición de ahorro es importante?

Nota: Datos recopilados de los adultos encuestados 2020.

Como se puede apreciar en la Figura 8, el 32,12% de los adultos encuestados manifiestan que siempre es importante conocer la definición de ahorro; el 19,79% manifiesta que casi siempre es importante conocer la definición de ahorro; mientras que el 18,65% manifiesta que nunca es importante conocer la definición de ahorro y el 15,54% manifiesta que a veces es importante conocer la definición

de ahorro; por último el 13,99% manifiesta que casi nunca es importante conocer la definición de ahorro y. En consecuencia, se puede inferir que, de 193 encuestados, 130 consideran que siempre, casi siempre y a veces es importante conocer la definición de ahorro.

a.2. Respecto a la pregunta ¿Considera usted, que conocer la definición de ahorro es importante? se presenta la Tabla 6 y Figura 9.

Tabla 6 ¿Considera usted, que tener el hábito de ahorrar es importante?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	NUNCA	38	19,7
	CASI NUNCA	33	17,1
	A VECES	35	18,1
	CASI SIEMPRE	36	18,7
	SIEMPRE	51	26,4
	Total	193	100,0

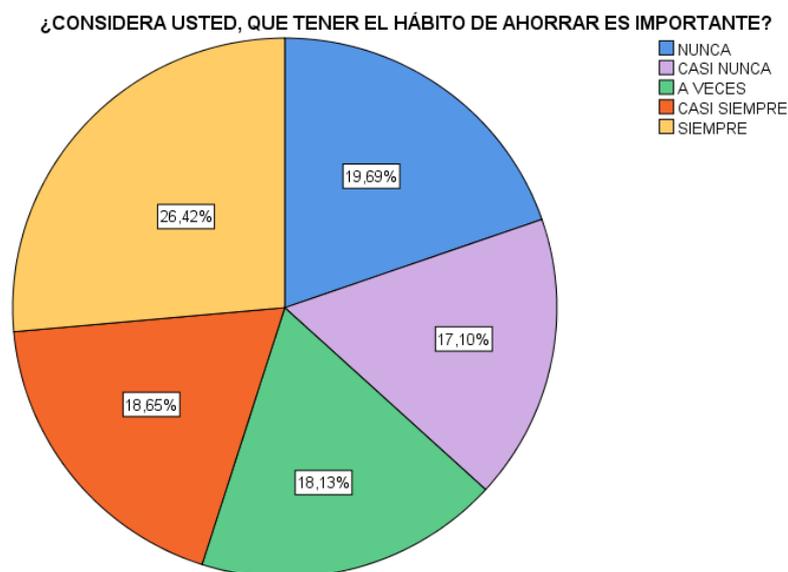


Figura 9 ¿Considera usted, que tener el hábito de ahorrar es importante?

Nota: Datos recopilados de los adultos encuestados 2020.

Como se puede apreciar en la Figura 9, el 26,42% de los adultos encuestados manifiestan que siempre es importante tener el hábito de ahorrar; por el contrario, el 19,69% manifiesta que nunca es importante tener el hábito de ahorrar, el 18,65% manifiesta que casi siempre es importante tener el hábito de ahorrar; mientras que el 18,13% manifiesta que a veces es importante tener el hábito de ahorrar; y el 17,10% manifiesta que casi nunca es importante tener el hábito de ahorrar. En consecuencia, se puede inferir que, de 193 encuestados, 122 consideran que siempre, casi siempre y a veces es importante tener el hábito de ahorrar.

a.3. Respecto a la pregunta ¿Considera usted, que tener un motivo es indispensable para empezar a ahorrar? se presenta la Tabla 7 y Figura 10.

Tabla 7 ¿Considera usted, que tener un motivo es indispensable para empezar a ahorrar?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	NUNCA	21	10,9
	CASI NUNCA	35	18,1
	A VECES	49	25,4
	CASI SIEMPRE	44	22,8
	SIEMPRE	44	22,8
	Total	193	100,0

¿CONSIDERA USTED, QUE TENER UN MOTIVO ES INDISPENSABLE PARA EMPEZAR A AHORRAR?

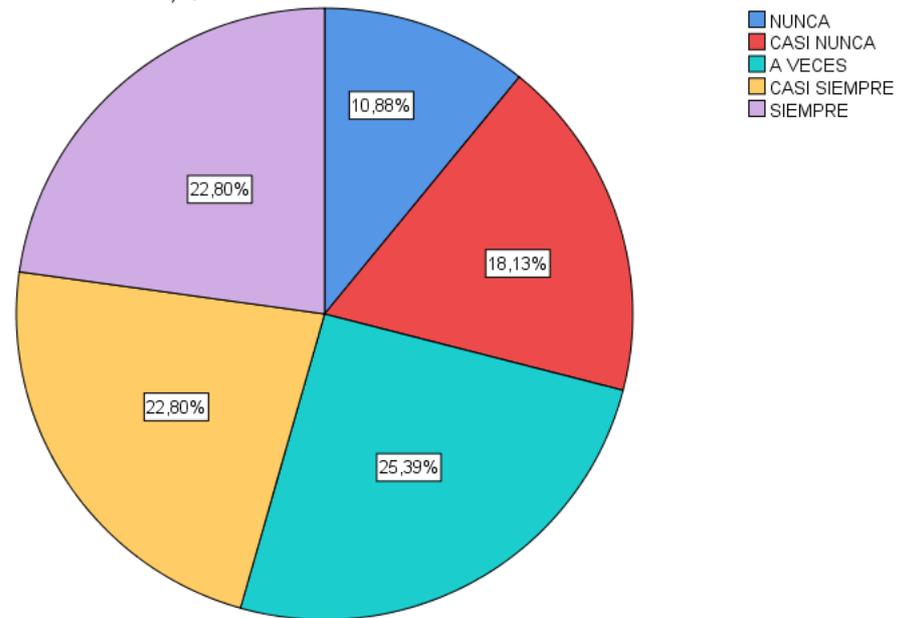


Figura 10 ¿Considera usted, que tener un motivo es indispensable para empezar a ahorrar

Nota: Datos recopilados de los adultos encuestados 2020.

Como se puede apreciar en la Figura 10, el 22,80% de los adultos encuestados manifiestan que siempre es indispensable tener un motivo para ahorrar; de igual manera el 22,80% manifiesta que casi siempre es indispensable tener un motivo para ahorrar; mientras que el 25,39% manifiesta que a veces es indispensable tener un motivo para ahorrar; el 18,13% manifiesta que casi nunca es indispensable tener un motivo para ahorrar y el 10,88% manifiesta que nunca es indispensable tener un motivo para ahorrar. En consecuencia, se puede inferir que, de 193 encuestados, solamente 56 consideran que nunca y casi nunca es indispensable tener un motivo para ahorrar

## b. Dimensión Ingreso

b.1. Respecto a la pregunta ¿Considera usted, que recibe un nivel de ingresos alto? se presenta la Tabla 8 y Figura 11.

Tabla 8 ¿Considera usted, que recibe un nivel de ingresos alto?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	NUNCA	42	21,8
	CASI NUNCA	34	17,6
	A VECES	46	23,8
	CASI SIEMPRE	30	15,5
	SIEMPRE	41	21,2
	Total	193	100,0

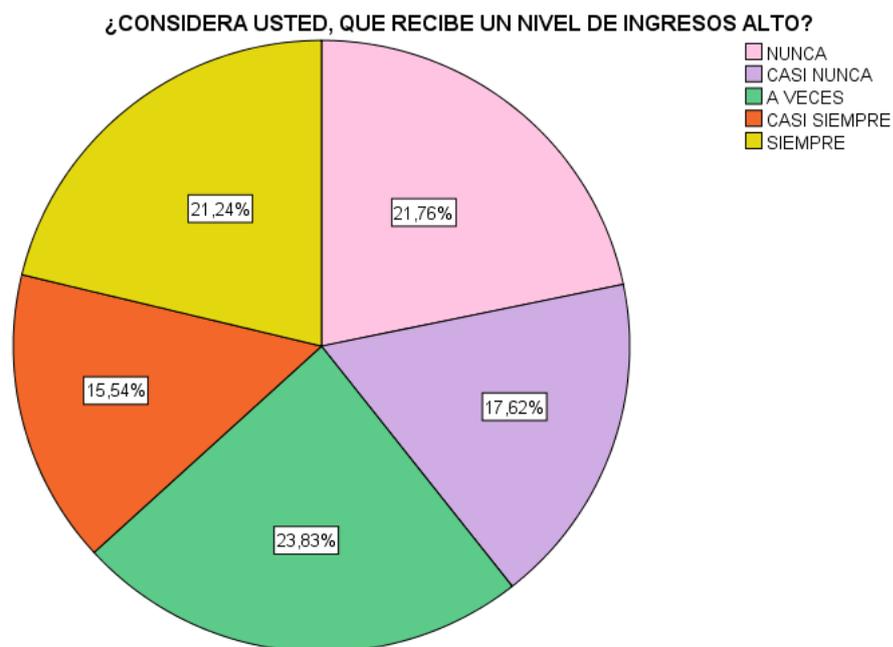


Figura 11 ¿Considera usted, que recibe un nivel de ingresos alto?

Nota: Datos recopilados de los adultos encuestados 2020.

Como se puede apreciar en la Figura 11, el 23,83% manifiesta que a veces reciben un nivel de ingresos alto, por el contrario, el 21,76% manifiesta que nunca reciben un nivel de ingresos alto, además el 21,24% de los adultos encuestados manifiestan que siempre reciben un nivel de ingresos alto; mientras que el 17,62% manifiesta que casi nunca es reciben un nivel de

ingresos alto y el 15,54% manifiesta que casi siempre reciben un nivel de ingresos alto. En consecuencia, se puede inferir que, de 193 encuestados, 76 consideran que nunca y casi nunca reciben un nivel de ingresos alto.

b.2 Respecto a la pregunta, ¿Considera usted, estar en un nivel socioeconómico alto? se presenta la Tabla 9 y Figura 12.

Tabla 9 ¿Considera usted, estar en un nivel socioeconómico alto?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	NUNCA	38	19,7
	CASI NUNCA	44	22,8
	A VECES	39	20,2
	CASI SIEMPRE	39	20,2
	SIEMPRE	33	17,1
	Total	193	100,0

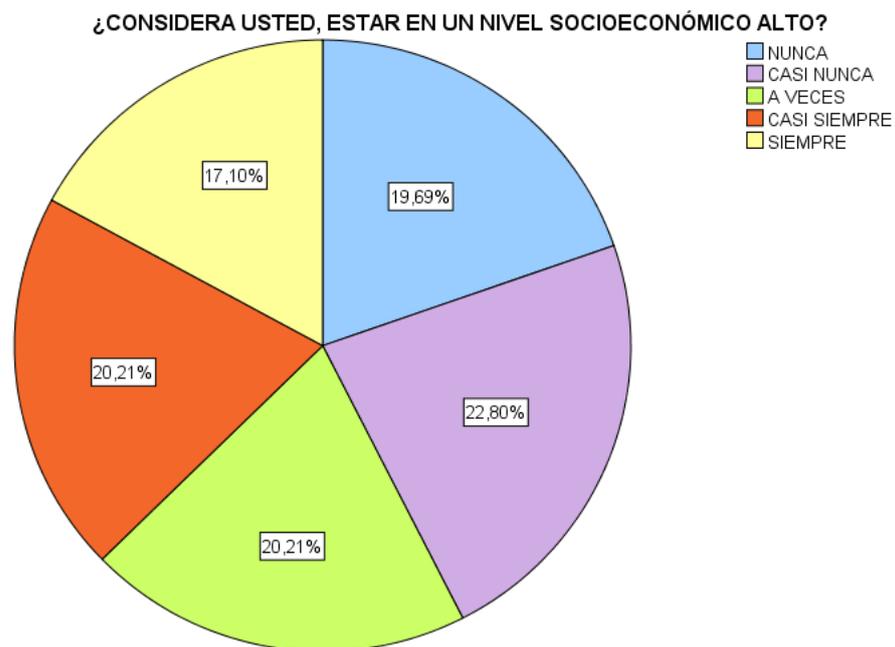


Figura 12 ¿Considera usted, estar en un nivel socioeconómico alto?

Nota: Datos recopilados de los adultos encuestados 2020.

Como se puede apreciar en la Figura 12, el 22,80% de los encuestados manifiestan que casi nunca están en un nivel socioeconómico alto, el 20,21%

manifiestan que casi siempre están en un nivel socioeconómico alto al igual que el 20,21% que manifiesta que a veces están en un nivel socioeconómico alto, además, el 19,69% manifiestan que nunca están en un nivel socioeconómico alto sin embargo solo el 17,10% de los adultos encuestados manifiestan que siempre están en un nivel socioeconómico alto, y. En consecuencia, se puede inferir que, de 193 encuestados, 82 consideran que nunca y casi nunca están en un nivel socioeconómico alto representando el 42,50% del total.

### c. Dimensión Consumo

c.1. Respecto a la pregunta ¿Usted realiza consumos/gastos frecuentemente? se presenta la Tabla 10 y Figura 13.

Tabla 10 ¿Usted realiza consumos/gastos frecuentemente?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	NUNCA	36	18,7
	CASI NUNCA	32	16,6
	A VECES	50	25,9
	CASI SIEMPRE	41	21,2
	SIEMPRE	34	17,60
	Total	193	100,0

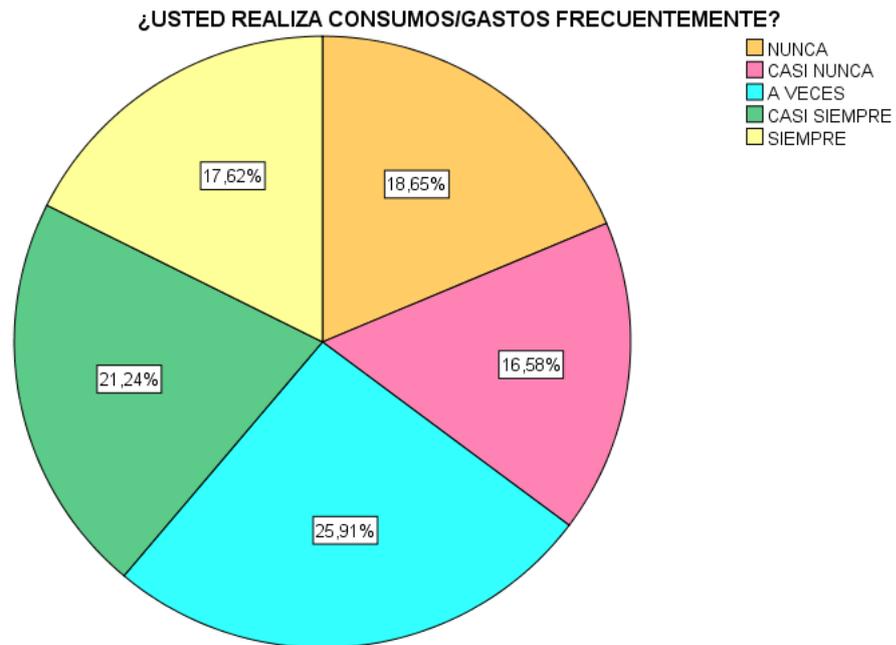


Figura 13 ¿Usted realiza consumos/gastos frecuentemente?

Nota: Datos recopilados de los adultos encuestados 2020.

Como se puede apreciar en la Figura 13, el 25,91% manifiesta que a veces realizan consumos/gastos frecuentemente, el 21,24% manifiesta que casi siempre realizan consumos/gastos frecuentemente, mientras que el 18,65% manifiestan que nunca realizan consumos/gastos frecuentemente, el 17,62% de los adultos encuestados manifiestan que siempre realizan consumos/gastos frecuentemente; y el 16,58% manifiesta que casi nunca realizan consumos/gastos. En consecuencia, se puede inferir que, de 193 encuestados, 125 siempre, casi siempre y a veces realizan consumos/gastos frecuentemente.

c.2 Respecto a la pregunta, ¿Sus consumos/gastos son mayores que sus ingresos? se presenta la Tabla 11 y Figura 14.

Tabla 11 ¿Sus consumos/gastos son mayores que sus ingresos?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	NUNCA	35	18,1
	CASI NUNCA	44	22,8
	A VECES	34	17,6
	CASI SIEMPRE	34	17,6
	SIEMPRE	46	23,8
	Total	193	100,0

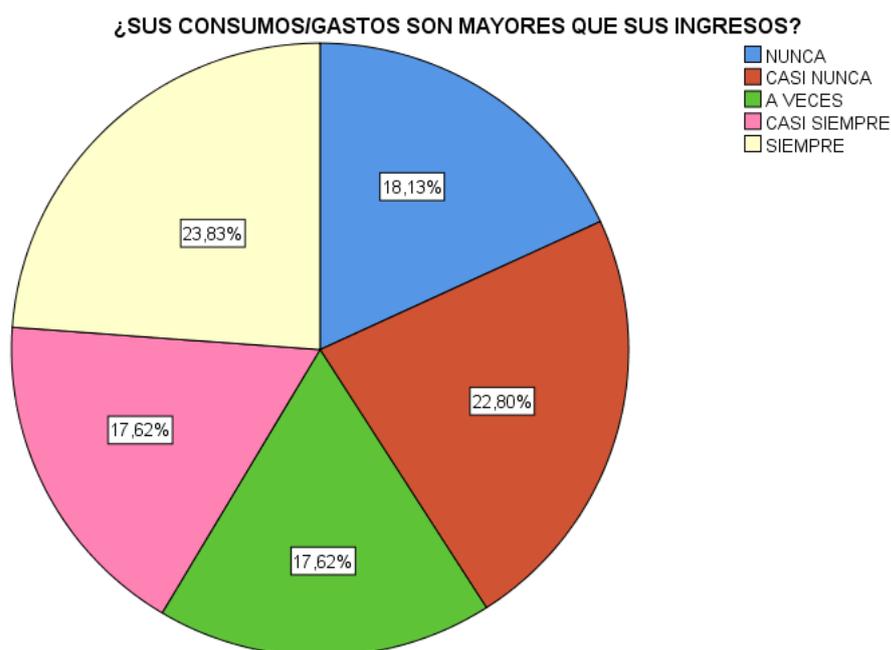


Figura 14 ¿Sus consumos/gastos son mayores que sus ingresos?

Nota: Datos recopilados de los adultos encuestados 2020.

Como se puede apreciar en la Figura 14, el 23,83% de los adultos encuestados manifiestan que siempre sus consumos/gastos son mayores que sus ingresos; el 22,28% manifiesta que casi nunca sus consumos/gastos son mayores que sus ingresos, mientras que el 18,13% manifiesta que nunca sus consumos/gastos son mayores que sus ingresos de la misma manera, el 17,62% manifiesta que a veces nunca sus consumos/gastos son mayores que sus ingresos; Por último, el 17,62% manifiesta que a veces sus consumos/gastos

son mayores que sus ingresos. En consecuencia, se puede inferir que, de 193 encuestados, 114 personas consideran que siempre, casi siempre y a veces sus consumos/gastos son mayores que sus ingresos.

c.3. Respecto a la pregunta, ¿Considera usted, que existen gastos más importantes que otros? se presenta la Tabla 12 y Figura 15.

Tabla 12 ¿Considera usted, que existen gastos más importantes que otros?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	NUNCA	35	18,1
	CASI NUNCA	39	20,2
	A VECES	40	20,7
	CASI SIEMPRE	43	22,3
	SIEMPRE	36	18,7
	Total	193	100,0

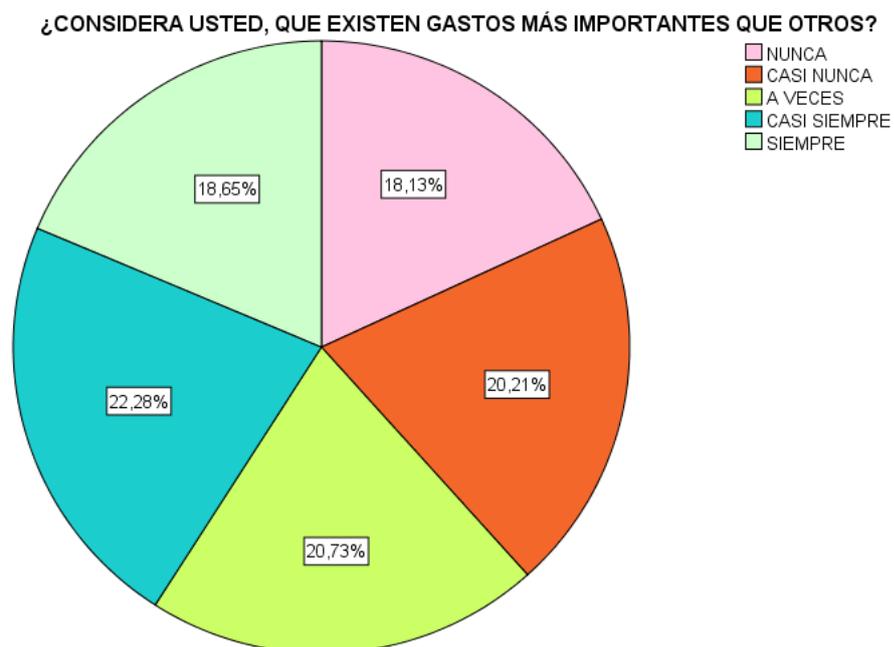


Figura 15 ¿Considera usted, que existen gastos más importantes que otros?

Nota: Datos recopilados de los adultos encuestados 2020.

Como se puede apreciar en la Figura 15, el 22,28% manifiesta que casi siempre existen gastos más importantes que otros, el 20,73% manifiesta que a veces existen gastos más importantes que otros, mientras que el 20,21% manifiesta que casi nunca existen gastos más importantes que otros, el 18,65% de los adultos encuestados manifiestan que siempre existen gastos más importantes que otros; por otro lado, y el 18,13% manifiesta que nunca existen gastos más importantes que otros. En consecuencia, se puede inferir que, de 193 encuestados, 119 personas piensan que siempre, casi siempre y a veces existen gastos más importantes que otros.

#### d. Dimensión Inversión

d.1. Respecto a la pregunta ¿Considera usted, que conocer la definición de inversión es importante? se presenta la Tabla 13 y Figura 16.

Tabla 13 ¿Considera usted, que conocer la definición de inversión es importante?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	NUNCA	31	16,1
	CASI NUNCA	33	17,1
	A VECES	31	16,1
	CASI SIEMPRE	47	24,4
	SIEMPRE	51	26,4
	Total	193	100,0

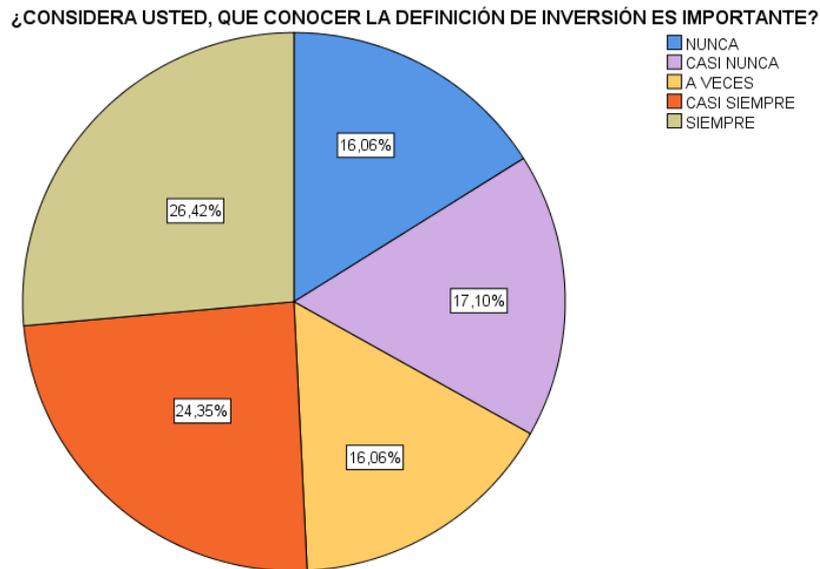


Figura 16 ¿Considera usted, que conocer la definición de inversión es importante?

Nota: Datos recopilados de los adultos encuestados 2020.

Como se puede apreciar en la Figura 16, el 26,42% de los adultos encuestados manifiestan que siempre es importante conocer la definición de inversión; el 24,35% manifiesta que casi siempre es importante conocer la definición de inversión; mientras que el 17,10% manifiesta que casi nunca es importante conocer la definición de inversión; el 16,06% manifiesta que a veces es importante conocer la definición de inversión; de igual forma el 16,06% manifiesta que nunca realizan consumos/gastos frecuentemente. En consecuencia, se puede inferir que, de 193 encuestados, 129 consideran que siempre, casi siempre y a veces es importante conocer la definición de inversión

c.2 Respecto a la pregunta, ¿Considera usted, que es necesario tener un motivo para empezar a invertir? se presenta la Tabla 14 y Figura 17.

Tabla 14 ¿Considera usted, que es necesario tener un motivo para empezar a invertir?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	NUNCA	29	15,0
	CASI NUNCA	37	19,2
	A VECES	49	25,4
	CASI SIEMPRE	39	20,2
	SIEMPRE	39	20,2
	Total	193	100,0

¿CONSIDERA USTED, QUE ES NECESARIO TENER UN MOTIVO PARA EMPEZAR A INVERTIR?

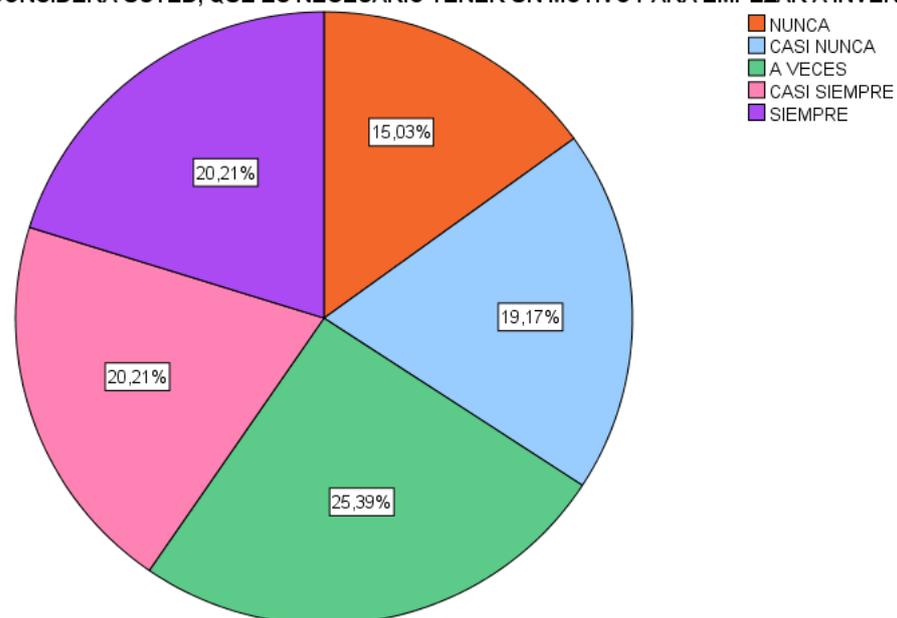


Figura 17 ¿Considera usted, que es necesario tener un motivo para empezar a invertir?

Nota: Datos recopilados de los adultos encuestados 2020.

Como se puede apreciar en la Figura 17, el 25,39% manifiesta que a veces es necesario tener un motivo para invertir, el 20,21% de los adultos encuestados manifiestan que siempre es necesario tener un motivo para invertir; de igual manera el 20,21% manifiesta que casi siempre es necesario tener un motivo para invertir; el 19,17% manifiesta que casi nunca es necesario tener un motivo

para invertir y el 15,03% manifiesta que nunca es necesario tener un motivo para invertir. En consecuencia, se puede inferir que, de 193 encuestados, 127 personas consideran que siempre, casi siempre y a veces es necesario tener un motivo para invertir.

### 5.2.3 Resultados de la Variable Dependiente Bienestar Financiero

Como parte de los resultados obtenidos se analizarán a detalle por cada dimensión que forma parte de la Variable Dependiente.

#### a. Dimensión Satisfacción Financiera

a.1. Respecto a la pregunta ¿Usted tiene problemas financieros o económicos? se presenta la Tabla 15 y Figura 18.

Tabla 15 ¿Usted tiene problemas financieros o económicos?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	NUNCA	40	20,7
	CASI NUNCA	36	18,7
	A VECES	49	25,4
	CASI SIEMPRE	34	17,6
	SIEMPRE	34	17,6
	Total	193	100,0

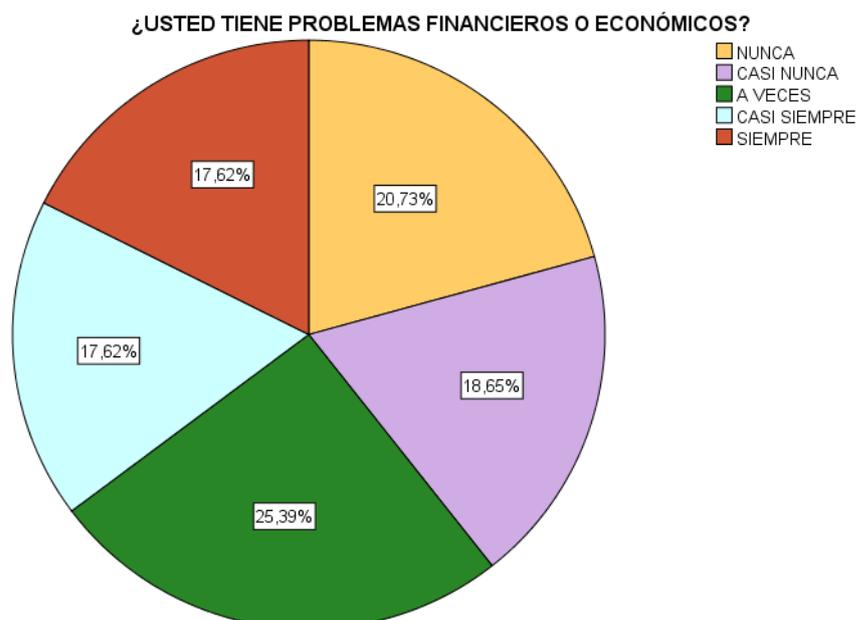


Figura 18 ¿Usted tiene problemas financieros o económicos?

Nota: Datos recopilados de los adultos encuestados 2020.

Como se puede apreciar en la Figura 18, el 25,39% manifiesta que a veces tienen problemas financieros o económicos, mientras que el 20,73% manifiesta que nunca tienen problemas financieros o económicos y el 18,65% manifiesta que casi nunca tienen problemas financieros o económicos, el 17,62% de los adultos encuestados manifiestan que casi siempre tienen problemas financieros o económicos; y el 17,62% manifiesta que siempre tienen problemas financieros o económicos. En consecuencia, se puede inferir que, de 193 encuestados, 117 consideran que siempre, casi siempre y a veces tienen problemas financieros o económicos.

a.2. Respecto a la pregunta ¿Usted tiene o siente presión financiera? se presenta la Tabla 16 y Figura 19.

Tabla 16 ¿Usted tiene o siente presión financiera?

		<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Válido	NUNCA	30	15,5
	CASI NUNCA	38	19,7
	A VECES	55	28,5
	CASI SIEMPRE	42	21,8
	SIEMPRE	28	14,5
	Total	193	100,0

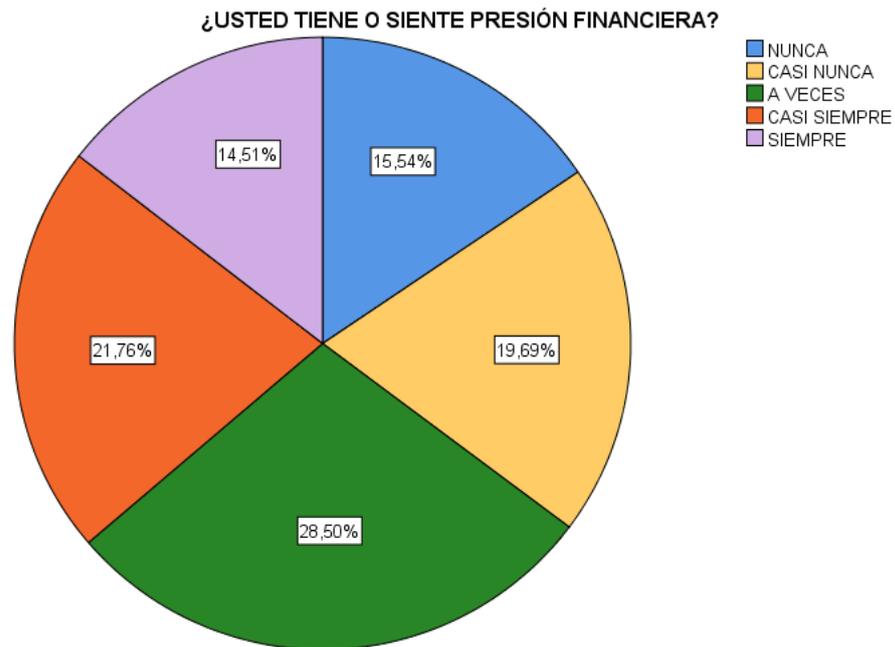


Figura 19 ¿Usted tiene o siente presión financiera?

Nota: Datos recopilados de los adultos encuestados 2020.

Como se puede apreciar en la Figura 19, el 28,50% manifiesta que a veces sienten o tienen presión financiera, el 21,76% manifiesta que casi siempre sienten o tienen presión financiera, mientras que el 19,69% manifiesta que casi nunca sienten o tienen presión financiera; y el 15,54% manifiesta que nunca sienten o tienen presión financiera, por último, el 14,51% de los adultos encuestados manifiestan que siempre sienten o tienen presión financiera. En consecuencia, se puede inferir que, de 193 encuestados, 135 consideran que siempre, casi siempre y a veces sienten o tienen presión financiera

a.3. Respecto a la pregunta ¿Usted tiene problemas en conseguir empleo? se presenta la Tabla 17 y Figura 20.

Tabla 17 ¿Usted tiene problemas en conseguir empleo?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	NUNCA	42	21,8
	CASI NUNCA	44	22,8
	A VECES	47	24,4
	CASI SIEMPRE	32	16,6
	SIEMPRE	28	14,5
	Total	193	100,0

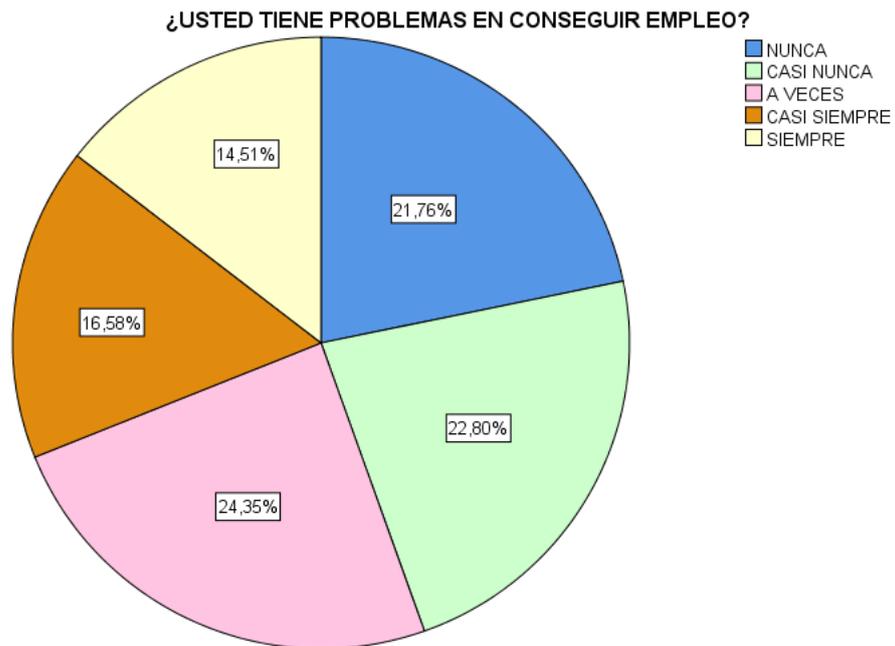


Figura 20 ¿Usted tiene problemas en conseguir empleo?

Nota: Datos recopilados de los adultos encuestados 2020.

Como se puede apreciar en la Figura 20, el 24,35% manifiesta que a veces tienen problemas en conseguir empleo, sin embargo, el 22,80% manifiesta que casi nunca tienen problemas en conseguir empleo, el 21,76% manifiesta que nunca tienen problemas en conseguir empleo, mientras que el 16,58% manifiesta que casi siempre tienen problemas en conseguir empleo y el 14,51% de los adultos encuestados manifiestan que siempre tienen problemas en conseguir empleo. En consecuencia, se puede inferir que, de 193 encuestados,

solamente 133 consideran que nunca, casi nunca y a veces tienen problemas en conseguir empleo.

## b. Dimensión Comportamiento Financiero

b.1. Respecto a la pregunta ¿Considera usted, que poseer un plan presupuestal de al menos un año es importante? se presenta la Tabla 18 y Figura 21.

Tabla 18 ¿Considera usted, que poseer un plan presupuestal de al menos un año es importante?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	NUNCA	33	17,1
	CASI NUNCA	34	17,6
	A VECES	37	19,2
	CASI SIEMPRE	58	30,1
	SIEMPRE	31	16,1
	Total	193	100,0

¿CONSIDERA USTED, QUE POSEER UN PLAN PRESUPUESTAL DE AL MENOS UN AÑO ES IMPORTANTE?

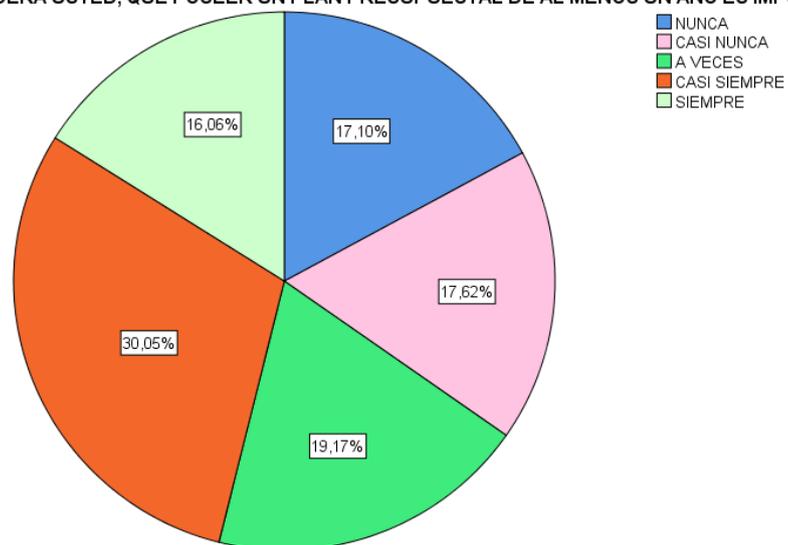


Figura 21 ¿Considera usted, que poseer un plan presupuestal de al menos un año es importante?

Nota: Datos recopilados de los adultos encuestados 2020.

Como se puede apreciar en la Figura 21, el 30,05% manifiesta que casi siempre es importante poseer un plan presupuestal de al menos un año, el 19,17% manifiesta que a veces es importante poseer un plan presupuestal de al menos un año, el 17,62% manifiesta que casi nunca es importante poseer un plan presupuestal de al menos un año, el 17,10% manifiesta que nunca es importante poseer un plan presupuestal de al menos un año y el 16,06% de los adultos encuestados manifiestan que siempre es importante poseer un plan presupuestal de al menos un año. En consecuencia, se puede inferir que, de 193 encuestados, 89 consideran que siempre, casi siempre es importante poseer un plan presupuestal de al menos un año.

b.2. Respecto a la pregunta, ¿Considera usted que controlar sus ingresos y gastos es necesario para su vida? se presenta la Tabla 19 y Figura 22.

Tabla 19 ¿Considera usted que controlar sus ingresos y gastos es necesario para su vida?

		<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Válido	NUNCA	39	20,2
	CASI NUNCA	39	20,2
	A VECES	32	16,6
	CASI SIEMPRE	43	22,3
	SIEMPRE	40	20,7
	Total	193	100,0

¿CONSIDERA USTED QUE CONTROLAR SUS INGRESOS Y GASTOS ES NECESARIO PARA SU VIDA?

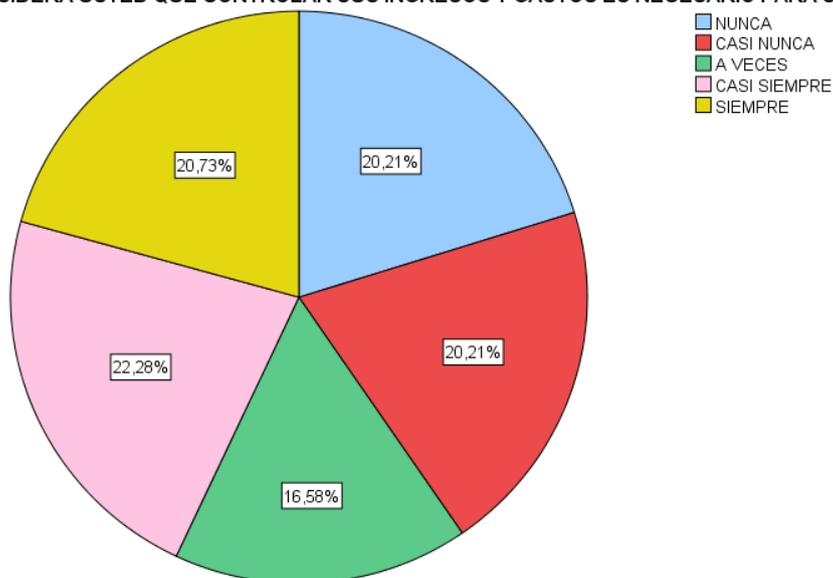


Figura 22 ¿Considera usted que controlar sus ingresos y gastos es necesario para su vida?

Nota: Datos recopilados de los adultos encuestados 2020.

Como se puede apreciar en la Figura 22, el 22,28% manifiesta que casi siempre es necesario controlar sus ingresos y gastos, el 20,73% de los adultos encuestados manifiestan que siempre es necesario controlar sus ingresos y gastos; mientras que el 20,21% manifiesta que casi nunca es necesario controlar sus ingresos y gastos, de igual forma el 20,21% manifiesta que nunca es necesario controlar sus ingresos y gastos y el 16,58% manifiesta que a veces es necesario controlar sus ingresos y gastos; En consecuencia, se puede inferir que, de solo 193, 40,4% consideran que nunca y casi nunca es necesario controlar sus ingresos y gastos

b.3. Respecto a la pregunta ¿Considera usted, que tener una tarjeta de crédito es indispensable para su vida? se presenta la Tabla 20 y Figura 23.

Tabla 20 ¿Considera usted, que tener una tarjeta de crédito es indispensable para su vida?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	NUNCA	38	19,7
	CASI NUNCA	41	21,2
	A VECES	38	19,7
	CASI SIEMPRE	37	19,2
	SIEMPRE	39	20,2
	Total	193	100,0

¿CONSIDERA USTED, QUE TENER UNA TARJETA DE CRÉDITO ES INDISPENSABLE PARA SU VIDA?

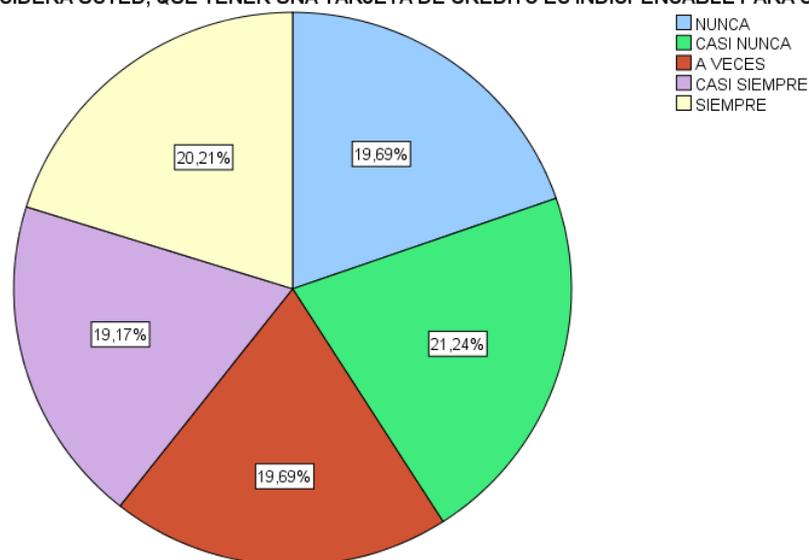


Figura 23 ¿Considera usted, que tener una tarjeta de crédito es indispensable para su vida?

Nota: Datos recopilados de los adultos encuestados 2020.

Como se puede apreciar en la Figura 23, el 21,24% manifiesta que casi nunca es indispensable tener una tarjeta de crédito y el 20,21% manifiesta que siempre es indispensable tener una tarjeta de crédito, mientras que el 19,69% manifiesta que a veces es indispensable tener una tarjeta de crédito, de igual forma, el 19,69% manifiesta que nunca es indispensable tener una tarjeta de crédito y el 19,17% de los adultos encuestados manifiestan que casi siempre es

indispensable tener una tarjeta de crédito. En consecuencia, se puede inferir que, de 193 encuestados, 117 consideran que nunca, casi nunca y a veces es indispensable tener una tarjeta de crédito.

b.4. Respecto a la pregunta, Alguna vez, ¿Usted pago intereses por atraso de pago de su tarjeta de crédito? se presenta la Tabla 21 y Figura 24.

Tabla 21 ¿Usted pago intereses por atraso de pago de su tarjeta de crédito?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	NUNCA	46	23,8
	CASI NUNCA	43	22,3
	A VECES	30	15,5
	CASI SIEMPRE	37	19,2
	SIEMPRE	37	19,2
	Total	193	100,0

ALGUNA VEZ, ¿USTED PAGO INTERESES POR ATRASO DE PAGO DE SU TARJETA DE CRÉDITO?

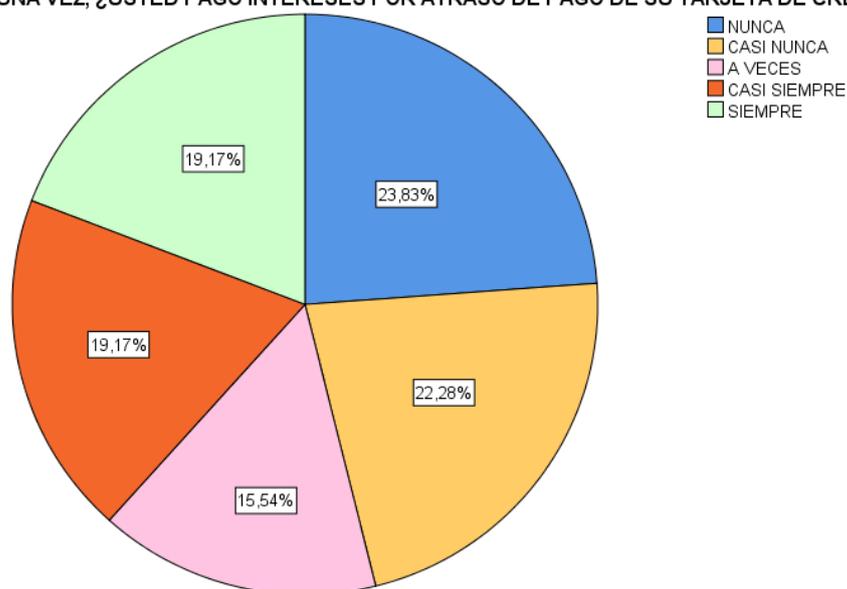


Figura 24 ¿Usted pago intereses por atraso de pago de su tarjeta de crédito?

Nota: Datos recopilados de los adultos encuestados 2020.

Como se puede apreciar en la Figura 24, el 23,83% manifiesta que nunca pagaron intereses por atraso de pago de tarjeta de crédito, el 22,28% manifiesta que casi nunca pagaron intereses por atraso de pago de tarjeta de crédito mientras que el 19,17% manifiesta que siempre pagaron intereses por atraso de pago de tarjeta de crédito, de la misma forma, el 19,17% de los adultos encuestados manifiestan que casi siempre pagaron intereses por atraso de pago de tarjeta de crédito;; mientras que el 15,54% manifiesta que a veces pagaron intereses por atraso de pago de tarjeta de crédito. En consecuencia, se puede inferir que, de 193 encuestados, 74 respondieron que siempre y casi siempre pagaron intereses por atraso de pago de tarjeta de crédito.

### c. Dimensión Percepciones Financieras

c.1. Respecto a la pregunta, ¿Considera usted, que conocer los conceptos financieros básicos (crédito, consumo, plazo, préstamo, etc.) es importante? se presenta la Tabla 22 y Figura 25.

Tabla 22 ¿Considera usted, que conocer los conceptos financieros básicos (crédito, consumo, plazo, préstamo, etc.) es importante?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	NUNCA	36	18,7
	CASI NUNCA	37	19,2
	A VECES	33	17,1
	CASI SIEMPRE	40	20,7
	SIEMPRE	47	24,4
	Total	193	100,0

¿CONSIDERA USTED, QUE CONOCER LOS CONCEPTOS FINANCIEROS BÁSICOS (CRÉDITO, CONSUMO, PLAZO, PRÉSTAMO, ETC.) ES IMPORTANTE?

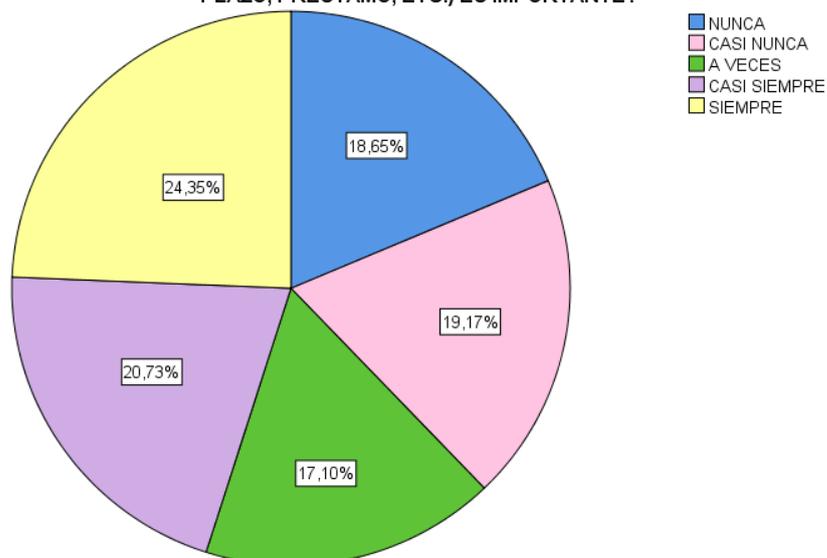


Figura 25 ¿Considera usted, que conocer los conceptos financieros básicos (crédito, consumo, plazo, préstamo, etc.) es importante?

Nota: Datos recopilados de los adultos encuestados 2020.

Como se puede apreciar en la Figura 25, el 24,35% de los adultos encuestados manifiestan que siempre es importante conocer los conceptos financieros básicos; de igual manera el 20,73% manifiesta que casi siempre es importante conocer los conceptos financieros básicos, mientras el 19,17% manifiesta que casi nunca es importante conocer los conceptos financieros básicos y el 18,65% manifiesta que nunca es importante conocer los conceptos financieros básicos, además el 17,10% manifiesta que a veces es importante conocer los conceptos financieros básicos;. En consecuencia, se puede inferir que, de 193 encuestados, 121 consideran que siempre, casi siempre y a veces es importante conocer los conceptos financieros básicos.

c.2. Respecto a la pregunta, ¿Considera usted, que tener una buena actitud cada vez que se encuentra en un problema financiero es importante? se presenta la Tabla 23 y Figura 26.

Tabla 23 ¿Considera usted, que tener una buena actitud cada vez que se encuentra en un problema financiero es importante?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	NUNCA	36	18,7
	CASI NUNCA	33	17,1
	A VECES	35	18,1
	CASI SIEMPRE	52	26,9
	SIEMPRE	37	19,2
Total		193	100,0

¿CONSIDERA USTED, QUE TENER UNA BUENA ACTITUD CADA VEZ QUE SE ENCUENTRA EN UN PROBLEMA FINANCIERO ES IMPORTANTE?

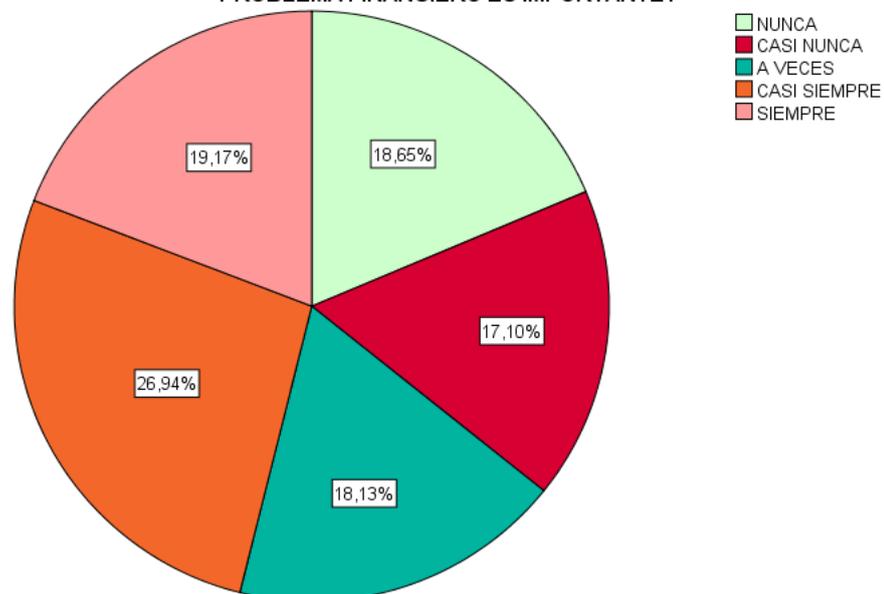


Figura 26 ¿Considera usted, que tener una buena actitud cada vez que se encuentra en un problema financiero es importante?

Nota: Datos recopilados de los adultos encuestados 2020.

Como se puede apreciar en la Figura 26, el 26,94% de los adultos encuestados manifiestan que casi siempre es importante tener una buena actitud cada vez que se encuentran en un problema financiero; por otro lado el 19,17% manifiestan que siempre es importante tener una buena actitud cada vez que se encuentran en un problema financiero, mientras que el 18,65% manifiestan que

nunca es importante tener una buena actitud cada vez que se encuentran en un problema financiero; y el 18,13% manifiestan que a veces es importante tener una buena actitud cada vez que se encuentran en un problema financiero además el 17,10% manifiesta que casi nunca es importante tener una buena actitud cada vez que se encuentran en un problema financiero. En consecuencia, se puede inferir que, de 193 encuestados, 37 personas consideran que siempre es importante tener una buena actitud cada vez que se encuentran en un problema financiero.

c.3. Respecto a la pregunta ¿Usted se siente estresado, angustiado y triste cada vez que se encuentra en un problema financiero? se presenta la Tabla 24 y Figura 27.

Tabla 24 ¿Usted se siente estresado, angustiado y triste cada vez que se encuentra en un problema financiero?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	NUNCA	43	22,3
	CASI NUNCA	39	20,2
	A VECES	30	15,5
	CASI SIEMPRE	44	22,8
	SIEMPRE	37	19,2
	Total	193	100,0

¿USTED SE SIENTE ESTRESADO, ANGUSTIADO Y TRISTE CADA VEZ QUE SE ENCUENTRA EN UN PROBLEMA FINANCIERO?

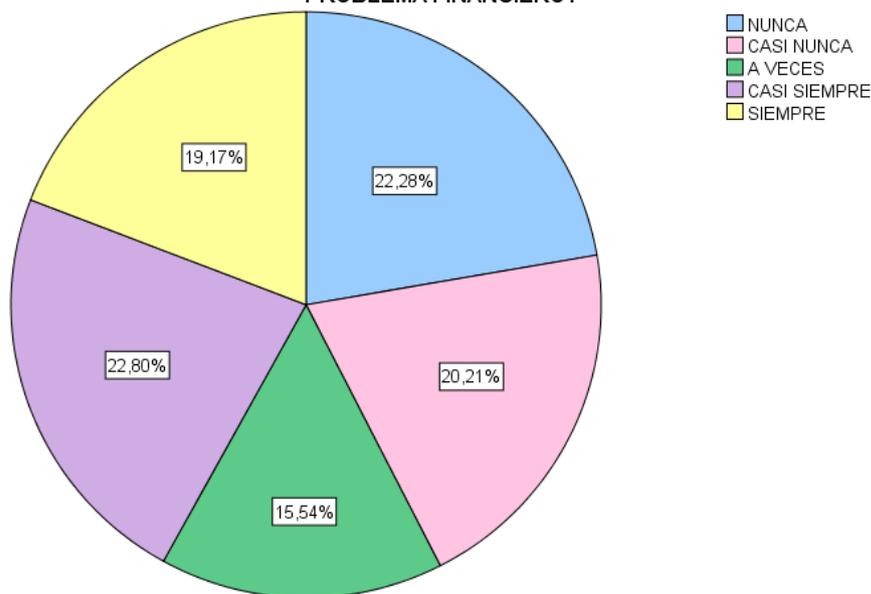


Figura 27 ¿Usted se siente estresado, angustiado y triste cada vez que se encuentra en un problema financiero?

Nota: Datos recopilados de los adultos encuestados 2020.

Como se puede apreciar en la Figura 27, el 22,80% de los adultos encuestados manifiestan que casi siempre se sienten estresados, angustiados y tristes cada vez que se encuentran en un problema financiero; por el contrario el 22,28% manifiesta que nunca se sienten estresados, angustiados y tristes cada vez que se encuentran en un problema financiero; también el 20,21% manifiesta que casi nunca se sienten estresados, angustiados y tristes cada vez que se encuentran en un problema financiero; mientras que el 19,17% manifiestan que siempre se sienten estresados, angustiados y tristes cada vez que se encuentran en un problema financiero y el 15,54% manifiesta que a veces sienten estresados, angustiados y tristes cada vez que se encuentran en un problema financiero. En consecuencia, se puede inferir que, de 193

encuestados, 43 personas nunca se sienten estresados, angustiados y tristes cada vez que se encuentran en un problema financiero.

### 5.3. Contrastación de resultados

#### 5.3.1 Prueba de Hipótesis General

##### Paso 1: Formulación de Hipótesis

Ho: No existe relación directa y significativa entre las finanzas personales y el bienestar financiero en los adultos de 30 a 34 años del Distrito de El Tambo en el año 2020.

H1: Existe relación directa y significativa entre las finanzas personales y el bienestar financiero en los adultos de 30 a 34 años del Distrito de El Tambo en el año 2020.

##### Paso 2: Nivel de Significancia

Alfa = 5%

##### Paso 3: Elección del estadístico de prueba

Se determino la normalidad de las variables, mediante Kolmogórov-Smirnov, toda vez que la muestra es mayor a 50 ( $n > 50$ )

Tabla 25 Prueba de Normalidad de Finanzas Personales y Bienestar Financiero

	Kolmogórov-Smirnov		
	Estadístico	Gl	Sig.
<b>FINANZAS PERSONALES</b>	,068	193	,029
<b>BIENESTAR FINANCIERO</b>	,081	193	,003

a. Corrección de significación de Lilliefors.

Consideramos que P valor de Finanzas Personales =  $0.029 < 0.05$  (No tiene distribución normal)

Consideramos que P valor de Bienestar Financiero =  $0.003 < 0.05$  (No tiene distribución normal)

Asimismo, considerando que las dos variables son de tipo ordinal.

Se determina utilizar para la prueba de hipótesis Tau-b de Kendall.

#### Paso 4: Aplicación del estadístico de prueba

Tabla 26 Prueba de correlación entre Finanzas Personales y Bienestar Financiero

			<b>FINANZAS PERSONALES</b>	<b>BIENESTAR FINANCIERO</b>
Tau_b de Kendall	FINANZAS PERSONALES	Coeficiente de correlación	1,000	,052
		Sig. (bilateral)	.	,311
		N	193	193
	BIENESTAR FINANCIERO	Coeficiente de correlación	,052	1,000
		Sig. (bilateral)	,311	.
		N	193	193

Nota: Datos extraídos consolidado de base de datos del SPSS26

<b>Intervalo</b>	<b>Categoría</b>
De 0.00 a 0.19	Muy baja correlacional
De 0.20 a 0.39	Baja correlación
De 0.40 a 0.59	Moderada correlación
De 0.60 a 0.79	Buena correlación
De 0.80 a 1.00	Muy buena correlación

Figura 28 Valores de Tau-b de Kendall.

Fuente: Matta de la O (2018)

Por lo tanto, inferimos que de la Tabla 26 se determina que el coeficiente de correlación es de 0.052, que representa una muy baja correlación.

#### **Paso 5: Decisión estadística**

Como  $P \text{ valor} = 0.311 > \alpha = 0.05$ , se acepta la  $H_0$  y se rechaza la  $H_1$ .

#### **Conclusión estadística:**

No existe una relación directa significativa entre las finanzas personales y el bienestar financiero en los adultos de 30 a 34 años del distrito de El Tambo, toda vez que el p valor es mayor que el  $\alpha = 0.05$  y se obtiene como coeficiente de correlación de 0.052 que valorado en la tabla de valores de Tau-b de Kendall nos da a conocer que la relación es muy baja, por lo tanto, inferimos que el conocimiento e importancia de las finanzas personales no garantizan un bienestar financiero.

### **5.3.2 Prueba de Hipótesis Especifica 1**

#### **Paso 1: Formulación de Hipótesis**

$H_0$ . No existe relación directa y significativa entre el ahorro y el bienestar financiero en los adultos de 30 a 34 años del Distrito de El Tambo - 2020.

$H_1$ : Existe relación directa y significativa entre el ahorro y el bienestar financiero en los adultos de 30 a 34 años del Distrito de El Tambo - 2020.

#### **Paso 2: Nivel de Significancia**

Alfa = 5%

#### **Paso 3: Elección del estadístico de prueba**

Se determino la normalidad de las variables, mediante Kolmogórov-Smirnov, toda vez que la muestra es mayor a 50 ( $n > 50$ )

Tabla 27 Prueba de Normalidad de Ahorro y Bienestar Financiero

	<b>Kolmogórov-Smirnov</b>		
	Estadístico	Gl	Sig.
<b>AHORRO</b>	,099	193	,000
<b>BIENESTAR FINANCIERO</b>	,081	193	,003

a. Corrección de significación de Lilliefors.

Consideramos que P valor de Finanzas Personales =  $0.000 < 0.05$  (No tiene distribución normal)

Consideramos que P valor de Bienestar Financiero =  $0.003 < 0.05$  (No tiene distribución normal)

Asimismo, considerando que las dos variables son de tipo ordinal.

Se determina utilizar para la prueba de hipótesis Tau-b de Kendal.

#### **Paso 4: Aplicación del estadístico de prueba**

Tabla 28 Prueba de correlación entre Ahorro y Bienestar Financiero

		<b>AHORRO</b>	<b>BIENESTAR FINANCIERO</b>
Tau_b de <b>AHORRO</b> Kendall	Coeficiente de correlación	1,000	,068
	Sig. (bilateral)	.	,189
	N	193	193
<b>BIENESTAR FINANCIERO</b>	Coeficiente de correlación	,068	1,000
	Sig. (bilateral)	,189	.
	N	193	193

Nota: Datos extraídos consolidado de base de datos del SPSS26

<b>Intervalo</b>	<b>Categoría</b>
De 0.00 a 0.19	Muy baja correlacional
De 0.20 a 0.39	Baja correlación
De 0.40 a 0.59	Moderada correlación
De 0.60 a 0.79	Buena correlación
De 0.80 a 1.00	Muy buena correlación

Figura 29 Valores de Tau-b de Kendall.

Fuente: Matta de la O (2018)

Por lo tanto, inferimos que de la Tabla 28 se determina que el coeficiente de correlación es de 0.068, que representa una correlación muy baja.

#### **Paso 5: Decisión estadística**

Como  $P \text{ valor} = 0.189 > \alpha = 0.05$ , se acepta la  $H_0$  y se rechaza la  $H_1$

#### **Conclusión estadística:**

No existe una relación directa significativa entre el ahorro y el bienestar financiero en los adultos de 30 a 34 años del distrito de El Tambo, toda vez que el p valor es mayor que el  $\alpha = 0.05$  y se obtiene como coeficiente de correlación de 0.068 que valorado en la tabla de valores de Tau-b de Kendall nos da a conocer que la relación es muy baja, por lo tanto, inferimos que el conocimiento e importancia del ahorro no garantizan un bienestar financiero.

### 5.3.3 Prueba de Hipótesis Especifica 2

#### Paso 1: Formulación de Hipótesis

Ho. No existe relación directa y significativa entre el ingreso y el bienestar financiero en los adultos de 30 a 34 años del Distrito de El Tambo - 2020.

H1: Existe relación directa y significativa entre el ingreso y el bienestar financiero en los adultos de 30 a 34 años del Distrito de El Tambo - 2020.

#### Paso 2: Nivel de Significancia

Alfa = 5%

#### Paso 3: Elección del estadístico de prueba

Se determino la normalidad de las variables, mediante Kolmogórov-Smirnov, toda vez que la muestra es mayor a 50 ( $n > 50$ )

Tabla 29 Prueba de Normalidad de Ingreso y Bienestar Financiero

	Kolmogórov-Smirnov		
	Estadístico	Gl	Sig.
<b>INGRESO</b>	,115	193	,000
<b>BIENESTAR FINANCIERO</b>	,081	193	,003

a. Corrección de significación de Lilliefors.

Consideramos que P valor de Finanzas Personales =  $0.000 < 0.05$  (No tiene distribución normal)

Consideramos que P valor de Bienestar Financiero =  $0.003 < 0.05$  (No tiene distribución normal)

Asimismo, considerando que las dos variables son de tipo ordinal.

Se determina utilizar para la prueba de hipótesis Tau-b de Kendall.

#### Paso 4: Aplicación del estadístico de prueba

Tabla 30 Prueba de correlación entre Ingreso y Bienestar Financiero

		<b>INGRESO</b>	<b>BIENESTAR FINANCIERO</b>
Tau_b de <b>INGRESO</b> Kendall	Coefficiente de correlación	1,000	-,071
	Sig. (bilateral)	.	,177
	N	193	193
<b>BIENESTAR FINANCIERO</b>	Coefficiente de correlación	-,071	1,000
	Sig. (bilateral)	,177	.
	N	193	193

Nota: Datos extraídos consolidado de base de datos del SPSS26

<b>Intervalo</b>	<b>Categoría</b>
De 0.00 a 0.19	Muy baja correlacional
De 0.20 a 0.39	Baja correlación
De 0.40 a 0.59	Moderada correlación
De 0.60 a 0.79	Buena correlación
De 0.80 a 1.00	Muy buena correlación

Figura 30 Valores de Tau-b de Kendall.

Fuente: Matta de la O (2018)

Por lo tanto, inferimos que de la Tabla 30 se determina que el coeficiente de correlación es de -0.071, que representa una correlación muy baja.

#### Paso 5: Decisión estadística

Como P valor = 0.177 >  $\alpha$  = 0.05, se acepta la Ho y se rechaza la H1

**Conclusión estadística:**

No existe una relación directa significativa entre el ingreso y el bienestar financiero en los adultos de 30 a 34 años del distrito de El Tambo, toda vez que el p valor es mayor que el  $\alpha = 0.05$  y se obtiene como coeficiente de correlación de  $-0.071$  que valorado en la tabla de valores de Tau-b de Kendall nos da a conocer que no existe correlación, por lo tanto, inferimos que el conocimiento e importancia de ingreso no garantizan un bienestar financiero.

**5.3.4 Prueba de Hipótesis Especifica 3****Paso 1: Formulación de Hipótesis**

Ho. No existe relación directa y significativa entre el consumo y el bienestar financiero en los adultos de 30 a 34 años del Distrito de El Tambo - 2020.

H1: Existe relación directa y significativa entre el consumo y el bienestar financiero en los adultos de 30 a 34 años del Distrito de El Tambo - 2020.

**Paso 2: Nivel de Significancia**

Alfa = 5%

**Paso 3: Elección del estadístico de prueba**

Se determino la normalidad de las variables, mediante Kolmogórov-Smirnov, toda vez que la muestra es mayor a 50 ( $n > 50$ )

Tabla 31 Prueba de Normalidad de Consumo y Bienestar Financiero

	<b>Kolmogórov-Smirnov</b>		
	Estadístico	Gl	Sig.
<b>CONSUMO</b>	,093	193	,000
<b>BIENESTAR FINANCIERO</b>	,081	193	,003

a. Corrección de significación de Lilliefors.

Consideramos que P valor de Finanzas Personales =  $0.000 < 0.05$  (No tiene distribución normal)

Consideramos que P valor de Bienestar Financiero =  $0.003 < 0.05$  (No tiene distribución normal)

Asimismo, considerando que las dos variables son de tipo ordinal.

Se determina utilizar para la prueba de hipótesis Tau-b de Kendal.

#### **Paso 4: Aplicación del estadístico de prueba**

Tabla 32 Prueba de correlación entre Consumo y Bienestar Financiero

		<b>CONSUMO</b>	<b>BIENESTAR FINANCIERO</b>
Tau_b de Kendall	<b>CONSUMO</b>	1,000	,097
			,064
		193	193
<b>BIENESTAR FINANCIERO</b>		,097	1,000
		,064	.
		193	193

Nota: Datos extraídos consolidado de base de datos del SPSS26

<b>Intervalo</b>	<b>Categoría</b>
De 0.00 a 0.19	Muy baja correlacional
De 0.20 a 0.39	Baja correlación
De 0.40 a 0.59	Moderada correlación
De 0.60 a 0.79	Buena correlación
De 0.80 a 1.00	Muy buena correlación

Figura 31 Valores de Tau-b de Kendall.

Fuente: Matta de la O (2018)

Por lo tanto, inferimos que de la Tabla 32 se determina que el coeficiente de correlación es de 0.097, que representa una correlación muy baja.

#### **Paso 5: Decisión estadística**

Como  $P \text{ valor} = 0.064 > \alpha = 0.05$ , se acepta la  $H_0$  y se rechaza la  $H_1$

#### **Conclusión estadística:**

No existe una relación directa significativa entre el consumo y el bienestar financiero en los adultos de 30 a 34 años del distrito de El Tambo, toda vez que el p valor es mayor que el  $\alpha = 0.05$  y se obtiene como coeficiente de correlación de 0.097 que valorado en la tabla de valores de Tau-b de Kendall nos da a conocer que la relación es muy baja, por lo tanto, inferimos que el conocimiento e importancia del consumo no garantizan un bienestar financiero.

### 5.3.5 Prueba de Hipótesis Específica 4

#### Paso 1: Formulación de Hipótesis

Ho: No existe relación directa y significativa entre la inversión y el bienestar financiero en los adultos de 30 a 34 años del Distrito de El Tambo - 2020.

H1: Existe relación directa y significativa entre la inversión y el bienestar financiero en los adultos de 30 a 34 años del Distrito de El Tambo - 2020.

#### Paso 2: Nivel de Significancia

Alfa = 5%

#### Paso 3: Elección del estadístico de prueba

Se determino la normalidad de las variables, mediante Kolmogórov-Smirnov, toda vez que la muestra es mayor a 50 ( $n > 50$ )

Tabla 33 Prueba de Normalidad de Inversión y Bienestar Financiero

	Kolmogórov-Smirnov		
	Estadístico	Gl	Sig.
<b>INVERSIÓN</b>	,107	193	,000
<b>BIENESTAR FINANCIERO</b>	,081	193	,003

a. Corrección de significación de Lilliefors.

Consideramos que P valor de Finanzas Personales =  $0.000 < 0.05$  (No tiene distribución normal)

Consideramos que P valor de Bienestar Financiero =  $0.003 < 0.05$  (No tiene distribución normal)

Asimismo, considerando que las dos variables son de tipo ordinal.

Se determina utilizar para la prueba de hipótesis Tau-b de Kendal.

#### **Paso 4: Aplicación del estadístico de prueba**

Tabla 34 Prueba de correlación entre Inversión y Bienestar Financiero

		<b>INVERSIÓN</b>	<b>BIENESTAR FINANCIERO</b>
Tau_b de Kendall	<b>INVERSIÓN</b>		
	Coefficiente de correlación	1,000	,033
	Sig. (bilateral)	.	,530
	N	193	193
	<b>BIENESTAR FINANCIERO</b>		
	Coefficiente de correlación	,033	1,000
	Sig. (bilateral)	,530	.
	N	193	193

Nota: Datos extraídos consolidado de base de datos del SPSS26

<b>Intervalo</b>	<b>Categoría</b>
De 0.00 a 0.19	Muy baja correlacional
De 0.20 a 0.39	Baja correlación
De 0.40 a 0.59	Moderada correlación
De 0.60 a 0.79	Buena correlación
De 0.80 a 1.00	Muy buena correlación

Figura 32 Valores de Tau-b de Kendall.

Fuente: Matta de la O (2018)

Por lo tanto, inferimos que de la Tabla 34 se determina que el coeficiente de correlación es de 0.033, que representa una correlación muy baja.

### **Paso 5: Decisión estadística**

Como  $P \text{ valor} = 0.530 > \alpha = 0.05$ , se acepta la  $H_0$  y se rechaza la  $H_1$

#### **Conclusión estadística:**

No existe una relación directa y significativa entre la inversión y el bienestar financiero en los adultos de 30 a 34 años del distrito de El Tambo, toda vez que el  $p$  valor es mayor que el  $\alpha = 0.05$  y se obtiene como coeficiente de correlación de 0.033 que valorado en la tabla de valores de Tau-b de Kendall nos da a conocer que la relación es muy baja, por lo tanto, inferimos que el conocimiento e importancia de la inversión no garantizan un bienestar financiero.

## **5.4. Discusión de resultados**

### **5.4.1. Respecto al Objetivo General**

Durante el desarrollo de la presente investigación, se ha obtenido como resultado una muy baja relación entre las Finanzas Personales y el Bienestar Financiero (0.052). Asimismo, el estudio realizado por Basulto, Duarte y Rosado (2014) obtienen como resultado que el Comportamiento Financiero (que incluye a las Finanzas personales y sus dimensiones) explica en un 40.5% el Bienestar Financiero. Por lo que inferimos que la variable Finanzas Personales no tiene una relación directa al Bienestar Financiero si no que existen otros atributos objetivos que expliquen al Bienestar Financiero, finalmente dejamos constancia del presente estudio para futuras discusiones.

#### **5.4.2. Respecto al Objetivo Especifico 1**

En la presente investigación, se ha obtenido como resultado una muy baja relación entre el Ahorro y el Bienestar Financiero (0.068). En comparación, el estudio realizado por Rodríguez (2018) obtienen como resultado un 0,873 existiendo una relación entre la cultura financiera y calidad de vida, sin embargo, el estudio estuvo dirigido a un asentamiento humano y la muestra de la presente investigación fue dirigido a todas las personas de 30 a 34 años del Distrito de El Tambo. Por lo que podemos decir que la variable ahorro no tiene una relación directa al Bienestar Financiero ya que el nivel socioeconómico de las personas de estudio es distinto entre las dos investigaciones.

#### **5.4.3. Respecto al Objetivo Especifico 2**

En la presente investigación, se ha obtenido como resultado una relación negativa entre el Ingreso y el Bienestar Financiero (-0.071). Asimismo, el estudio realizado por Vallejo y Martínez (2016) muestra en su estudio que los encuestados que presentaron niveles de ingresos superiores no necesariamente manifestaron un bienestar financiero alto. Por lo que podemos inferir que la variable ingreso no tiene una relación directa al Bienestar Financiero si no que existen factores más importantes que miden el bienestar financiero, finalmente dejamos constancia del presente estudio para futuras discusiones.

#### **5.4.4. Respecto al Objetivo Específico 3**

En la presente investigación, se ha obtenido como resultado una muy baja relación entre el Consumo y el Bienestar Financiero (0.097). Por el contrario, el estudio realizado por Sumari (2016) obtienen como

resultado un (2.03) que valorado en su Tobit planteado resulta que el hábito de consumo influye directamente en la educación financiera. Por lo que podemos inferir que la variable Consumo no tiene una relación directa al Bienestar Financiero si no a la educación financiera, además la población objetivo de la investigación mencionada anteriormente fue de 25 a 65 años de edad y la población objetivo de la presente investigación fue de 30 a 34 años.

#### **5.4.5. Respecto al Objetivo Especifico 4**

En la presente investigación, se ha obtenido como resultado una muy baja relación entre el Inversión y el Bienestar Financiero (0.033). Asimismo, el estudio realizado por Basulto, Duarte y Rosado (2014) obtienen como resultado que el Comportamiento Financiero explica en un 40.5% el Bienestar Financiero. Por lo que podemos inferir que la variable Inversión no tiene una relación directa al Bienestar Financiero si no que existen otros atributos objetivos que ocasionen que el Bienestar Financiero sea alta o baja, finalmente dejamos constancia del presente estudio para futuras discusiones.

## CONCLUSIONES

1. De acuerdo a los resultados de la investigación, se pudo afirmar que las finanzas personales y sus dimensiones ahorro, ingreso, consumo e inversión no se relacionan directamente y significativa con el bienestar financiero ya que tienen una relación muy baja, es decir, que no son dimensiones determinantes para que el bienestar financiero de una persona sea alta o baja si no que deben existir otras dimensiones y atributos objetivos que expliquen al bienestar financiero.
2. A pesar de que, existen estudios que relacionan a la cultura financiera con la calidad de vida y al comportamiento financiero con el bienestar financiero, dichos estudios estuvieron direccionados a asentamientos humanos y adolescentes, y la presente investigación estuvo direccionada a adultos que la mayoría cuenta con trabajo y tienen un nivel socioeconómico alto generando que las variables finanzas personales y bienestar financiero tengan una relación muy baja entre sí.
3. Además, se pudo inferir a través de los resultados obtenidos que no siempre que uno considere a las finanzas personales y sus dimensiones importantes generara que tengan un bienestar financiero alto o bajo.
4. También se pudo percibir que a pesar de que las personas encuestadas consideren importantes a las dimensiones de las finanzas personales no administran bien sus gastos, consumos y tienen gran tensión financiera.

## RECOMENDACIONES

1. Teniendo como conocimiento lo obtenido en los resultados sobre la relación de las variables, se recomienda que se busque los otros atributos objetivos o dimensiones que podrían explicar mejor al incremento o decremento del bienestar financiero.
2. Para aumentar el nivel de relación entre las variables, se recomienda que este sea dirigido a grupos distintos que al del objeto de estudio de la presente investigación o también se podría hacer una comparación entre un grupo de personas con características “X” y otras con características “Y” para poder ver si la relación aumenta en unos que en otros.
3. Se tiene que investigar más a fondo que es lo que ocasiona que una persona cuente con satisfacción financiera y revisar si la edad y el ámbito socio demográfico influyen en el bienestar financiero o en las finanzas personales.
4. Se recomienda medir el conocimiento que tienen las personas encuestadas sobre finanzas personales y bienestar financiero para analizar si es que conocen los términos de finanzas personales no solamente creen que es importante conocerlos.

## BIBLIOGRAFÍA

1. Alvarado. (2013). Manejo de las finanzas personales y su impacto en el A. de C. V. en Coatzacoalcos. (Tesis de pregrado). Universidad Nacional Autónoma de México, México.
2. Aranda, C. Arévalo, Estrada, A. Moya, S. Rivera, S. (2018). Propuesta de Cuestionario Para Medir El Nivel de Conocimiento Sobre las Finanzas Personales de Jóvenes Universitarios. *Revista Global Business Administration Journal*. Págs. 56 - 64 (9).
3. Arias, Villasis y Miranda. (2016). Metodología de la investigación. *Revista Rev Alerg Mex*. Vol. 63. (No 2). Págs. 201-206
4. Ayuque, K. (2019). Las finanzas personales y su relación con la educación financiera en los colaboradores de EsSalud - Red Asistencial Huancavelica año 2017. (Tesis de Pregrado). Universidad Continental.
5. Banco Central de Bolivia. (2015) Glosario de términos económicos financieros. Recuperado de <https://www.asfi.gob.bo/>
6. Banco Central de Reserva del Perú. (2019). Crecimiento del crédito directo 2019 – 2020. Recuperado de <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Sucursales/Huancayo/2019/presentacion-junin-02-2019.pdf>
7. Banco de Desarrollo de América Latina. (2017). Determinantes del bienestar financiero: Evidencia para América Latina. Recuperado de <http://www.iecbrazil.com.br/>
8. Baptista, Fernández y Sampieri (2006). Metodología de la investigación. Santa Fe, México: Mc Graw Hill Education.

9. Baptista, Fernández y Sampieri (2014). Metodología de la investigación. Santa Fe, México: Mc Graw Hill Education.
10. Basualto, Rosador, Duarte (2014). Comportamiento y Bienestar Financiero como factores competitivos en el personal académico de una Institución de Educación Superior. Revista Scielo. Págs. 2654 – 2670.
11. BBVA (2015). Manual para organizar las finanzas personales. Recuperado de <https://www.bbva.com/es/manual-para-organizar-las-finanzas-personales/>
12. BBVA (2018) ¿Que es la inversión? Recuperado de <https://www.bbva.com/es/que-es-la-inversion/>
13. BCRP (2011). Glosario de términos económicos. Recuperado de <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Glosario/Glosario-BCRP.pdf>
14. CAF. (2019). Encuesta de Capacidades Financieras. Recuperado de <https://www.caf.com/es/actualidad/noticias/2019/12/tres-de-cada-cuatro-peruanos-han-recortado-sus-gastos-para-lograr-una-meta-de-ahorro/>
15. Carangui, V. Garbay, J. Valencia, B. (2017). Finanzas personales: la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras. Revista Killkana Sociales. Vol. 1. No. 3. Págs. 81-88
16. Compromiso Empresarial. (2014). Índice de progreso social, una nueva forma de medir el bienestar. Recuperado de <http://www.compromisoempresarial.com>
17. DIRESA. (2019). Población Oficial por provincias y distritos 2019. Recuperado de [http://www.diresajunin.gob.pe/ver\\_documento/id/cvd2103128a11b92054c237f3ddf e7c8e8c911a20.xlsx/](http://www.diresajunin.gob.pe/ver_documento/id/cvd2103128a11b92054c237f3ddf e7c8e8c911a20.xlsx/)
18. Domingo, R. (2014). Locus de Control. Recuperado de <http://www.revistainsight.es/locus-de-control/>

19. Eyzaguirre, W. Isasi, L. Raicovi, L. La educación financiera y la importancia de las finanzas personales en la educación superior de los jóvenes de 18 – 25 años de Lima Metropolitana. (Tesis de postgrado). Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas.
20. García, J. (2011). Hacia un nuevo sistema de indicadores de bienestar. Realidad, datos y espacio. Revista Internacional de Estadística y Geografía, vol.2, (N.1), Págs. 78 -95.
21. García, M. (2014). Definición, clasificación de la variable recursos financieros para la evaluación institucional de docentes. Revista Edusol. Vol. 14. (No 47). Págs. 1-10
22. García, T. (2003). El cuestionario como instrumento de investigación/evaluación. Recuperado de [http://www.univsantana.com/sociologia/El\\_Cuestionario.pdf](http://www.univsantana.com/sociologia/El_Cuestionario.pdf)
23. Gobierno Regional del Perú. (2019). Persona Natural versus Persona Jurídica. Recuperado de <https://www.gob.pe/252-persona-natural-versus-persona-juridica>
24. González, J. (2018). Importancia de las Finanzas Personales para la toma de decisiones. Universidad Libre, Colombia.
25. Gualdoni, P. y Atucha. A. (2013). ¿Qué se entiende por economía y de que trata la economía? Una breve respuesta. Recuperado de <https://www.academia.edu/>
26. López y Fachelli. (2015). Metodología de la investigación social cuantitativa. Recuperado de <http://ddd.uab.cat/record/129382>
27. López. (2016). Las finanzas personales, un concepto que va más allá de su estructura estado del arte período 2006-2016. (Tesis de maestría). Universidad EAFIT, Pereira.

28. Martínez, M. Vallejo, L. Perfil de Bienestar Financiero: Aporte Hacia la Mejora de una Comunidad Inteligente. Revista. Redalyc. Núm., 117. Págs. 82 – 95.
29. Matta de la O, M. (2018). Calidad del servicio percibida a través de la escala servqual frente a la satisfacción del usuario en la municipalidad distrital del Rio de el Tambo. (Tesis de pregrado). Universidad Peruana los Andes.
30. Maurice Eyssautier de la Mora. (1998). Metodología de la investigación. 3ª edición. México, ECAFSA, pp. 100-102.
31. Moumene, A. (2007). A Review of explicit and implicit grammar instruction. Fórum DeL'Enseignant, 3, 6 – 18.
32. Normas Internacional de Contabilidad. (2004). Estado de Flujo de Efectivo. Recuperado de [https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta\\_publ/con\\_nor\\_co/NIC07\\_04.pdf](https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publ/con_nor_co/NIC07_04.pdf)
33. Oficina para la Protección Financiera del Consumidor. (2017). Escala de Bienestar Financiero del CFPB. Recuperado de <https://files.consumerfinance.gov/>
34. Olmedo L. (2009). Las Finanzas Personales. Revista Escuela de Administración de Negocios, vol.65, Págs. 123-144.
35. PEARSON, B. y THOMAS, N. (2004) Yo S.A. Alcanzando las metas personales y profesionales. España. Amat.
36. Real Academia Española (2020). Definición de Gestión. Recuperado de <https://dle.rae.es/>
37. Rodríguez, L. (2017). Cultura financiera y calidad de vida del asentamiento humano justicia paz y vida El Tambo – 2017. (Tesis de pregrado). Universidad Peruana de los Andes.
38. Standard & Poor's. (2019). Encuesta Global de Educación Financiera. Recuperado de <https://howmuch.net/articles/financial-literacy-around-the-world>

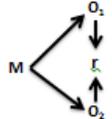
39. Sumari, Y. (2016). Factores determinantes de la educación financiera en personas adultas de la urbanización San Santiago de la ciudad de Juliaca, periodo 2015. (Tesis de Pregrado). Universidad Peruana Unión
40. Tam, Vera y Oliveros. (2008). Tipos, métodos y estrategias de investigación. Revista pensamiento y Acción. (No 5), Págs. 145-154.
41. Tamayo, M., (2012), El proceso de la investigación científica. México D. F., México: Limusa
42. Torres, A. T. (2005). MEFIPES. Método para obtener Finanzas Personales Sanas. Caso: Tenaris Tamsa (Tesis de maestría). Universidad Veracruzana, Xalapa.
43. Tyson, E. (2008). Finanzas Personales para Dummies. Recuperado de <https://www.smv.gob.pe/Biblioteca/temp/catalogacion/LE000007.pdf>
44. Visa, S. (2017). Actitud investigativa de los docentes y la enseñanza de habilidades artísticas plásticas en la Escuela Superior Autónoma de Bellas Artes del Cusco (Tesis Maestría). Universidad Nacional de Educación Enrique Guzmán y Valle.
45. Welch, S. y Comer (1988). Quantitative Methods for Public Administration, Brooks/Cole Publishing Co., Pacific Grove, California, pp. 168-296.
46. Woodyard, A. (2013). Measuring Financial Wellness, Consumer Interests Annual. Recuperado de <https://www.consumerinterests.org/>

## APÉNDICES

### A. MATRIZ DE CONSISTENCIA

**TÍTULO: LAS FINANZAS PERSONALES Y SU RELACIÓN CON EL BIENESTAR FINANCIERO EN LOS ADULTOS DEL DISTRITO DE EL TAMBO - 2020**

PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	HIPÓTESIS GENERAL	VARIABLES	DIMENSIÓN	INDICADORES	METODOLOGÍA
¿Cuál es la relación entre las finanzas personales y el bienestar financiero en los adultos de 30 a 34 años del Distrito de El Tambo en el año 2020?	Identificar la relación entre las finanzas personales y el bienestar financiero en los adultos de 30 a 34 años del Distrito de El Tambo en el año 2020.	Existe relación directa y significativa entre las finanzas personales y el bienestar financiero en los adultos de 30 a 34 años del Distrito de El Tambo en el año 2020.	Finanzas Personales	Ahorro	Definición de Ahorro	<b>METODOLOGÍA</b> <b>Métodos de Investigación</b> <b>Método universal</b> Científico <b>Método general</b> Deductivo <b>Método específico</b> Estadístico <b>Configuración de la Investigación:</b> <b>Tipo de Investigación</b> Aplicada
					Habito de Ahorro	
					Motivo de Ahorro	
	Ingreso	Nivel de ingresos				
		Escala Socio - Económica				
		Consumo	Frecuencia de consumo			
<b>PROBLEMAS ESPECÍFICOS</b>	<b>OBJETIVOS ESPECÍFICOS</b>	<b>HIPÓTESIS ESPECÍFICAS</b>				
a) ¿Cuál es la relación entre el ahorro y el bienestar financiero en los adultos de 30 a 34 años del Distrito de El Tambo - 2020?	a) Determinar la relación entre el ahorro y el bienestar financiero en los adultos de 30 a 34 años del Distrito de El Tambo - 2020.	a) Existe relación directa y significativa entre el ahorro y el bienestar financiero en los adultos de 30 a 34 años del Distrito de El Tambo - 2020.				

<p>b) ¿Cuál es la relación entre el ingreso y el bienestar financiero en los adultos de 30 a 34 años del Distrito de El Tambo - 2020?</p> <p>c) ¿Cuál es la relación entre el consumo y el bienestar financiero en los adultos de 30 a 34 años del Distrito de El Tambo - 2020?</p> <p>d) ¿Cuál es la relación entre la inversión y el bienestar financiero en los adultos de 30 a 34 años del Distrito de El Tambo - 2020?</p>	<p>b) Determinar la relación entre el ingreso y el bienestar financiero en los adultos de 30 a 34 años del Distrito de El Tambo - 2020.</p> <p>c) Determinar la relación entre el consumo y el bienestar financiero en los adultos de 30 a 34 años del Distrito de El Tambo - 2020.</p> <p>d) Determinar la relación entre la inversión y el bienestar financiero en los adultos de 30 a 34 años del Distrito de El Tambo - 2020.</p>	<p>b) Existe relación directa y significativa entre el ingreso y el bienestar financiero en los adultos de 30 a 34 años del Distrito de El Tambo - 2020.</p> <p>c) Existe relación directa y significativa entre el consumo y el bienestar financiero en los adultos de 30 a 34 años del Distrito de El Tambo - 2020.</p> <p>d) Existe relación directa y significativa entre la inversión y el bienestar financiero en los adultos de 30 a 34 años del Distrito de El Tambo - 2020.</p>			<p>Preferencia de consumo</p> <p>Inversión</p> <p>Motivo de inversión</p>	<p><b>Enfoque de Investigación</b></p> <p>Investigación Cuantitativa</p> <p><b>Nivel de Investigación</b></p> <p>Descriptiva</p> <p>Correlacional</p> <p><b>Diseño de la investigación</b></p> <p>No Experimental</p> <p>Transeccional</p> <p>Descriptivo correlacional</p>  <p><b>Dónde:</b></p> <p>X = Finanzas Personales</p> <p>Y = Bienestar Financiero</p> <p>R = Relación</p>
			<b>VARIABLES</b>	<b>DIMENSIÓN</b>	<b>INDICADORES</b>	
			Bienestar Financiero	Satisfacción Financiera	Tensión Financiera	
		Problemas del Empleo				
	Comportamiento Financiero	Gestión Financiera				
		Gestión del Crédito				
	Percepciones Financieras	Conocimiento Financiero				
		Actitud Financiera				

## B. INSTRUMENTO DE RECOLECCION DE DATOS

### CUESTIONARIO DE FINANZAS PERSONALES Y BIENESTAR

#### FINANCIERO

**Objetivo:** Determinar la relación que existe entre las finanzas personales con el bienestar financiero en los adultos de 30 a 34 años del distrito de El Tambo.

**Confidencialidad:** La información proporcionada en el presente cuestionario será utilizada para fines académicos y su contenido será tratado en forma confidencial.

#### Información general

Edad : \_\_\_\_\_ Sexo : Masculino  Femenino

Carrera profesional : \_\_\_\_\_

Actualmente : Trabaja  No trabaja

Rango de ingresos: \_\_\_\_\_

#### Instrucciones:

A continuación, por favor conteste las siguientes preguntas marcando con un aspa (x) en la alternativa que mejor exprese su opinión. El cuestionario está estructurado con una valoración de escala Likert, que son las siguientes:

1: Nunca, 2: Casi Nunca, 3: A veces, 4: Casi Siempre, 5: Siempre

N	Preguntas	1	2	3	4	5
<b>Variable Independiente: Finanzas Personales</b>						
<b>Ahorro</b>						
1	¿Considera usted, que conocer la definición de ahorro es importante?					
2	¿Considera usted, que tener el hábito de ahorrar es importante?					
3	¿Considera usted, que tener un motivo es indispensable para empezar a ahorrar?					
<b>Ingreso</b>						
4	¿Considera usted, que recibe un nivel de ingresos alto?					
5	¿Considera usted, estar en un nivel socioeconómico alto?					
<b>Consumo</b>						
6	¿Usted realiza consumos/gastos frecuentemente?					
7	¿Sus consumos/gastos son mayores que sus ingresos?					
8	¿Considera usted, que existen gastos más importantes que otros?					

<b>Inversión</b>					
9	¿Considera usted, que conocer la definición de inversión es importante?				
10	¿Considera usted, que es necesario tener un motivo para empezar a invertir?				
<b>Variable Dependiente: Bienestar Financiero</b>					
<b>Satisfacción Financiera</b>					
11	¿Usted tiene problemas financieros o económicos?				
12	¿Usted tiene o siente presión financiera?				
13	¿Usted tiene problemas en conseguir empleo?				
<b>Comportamiento Financiero</b>					
14	¿Considera usted, que poseer un plan presupuestal de al menos un año es importante?				
15	¿Considera usted que controlar sus ingresos y gastos es necesario para su vida?				
16	¿Considera usted, que tener una tarjeta de crédito es indispensable para su vida?				
17	Alguna vez, ¿Usted pago intereses por atraso de pago de su tarjeta de crédito?				
<b>Percepciones Financieras</b>					
18	¿Considera usted, que conocer los conceptos financieros básicos (crédito, consumo, plazo, préstamo, etc.) es importante?				
19	¿Considera usted, que tener una buena actitud cada vez que se encuentra en un problema financiero es importante?				
20	¿Usted se siente estresado, angustiado y triste cada vez que se encuentra en un problema financiero?				

**Gracias por su colaboración.**

## C. VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS



### Ficha de Validación por Criterio de Experto

#### 1. Datos Generales

- 1.1. Apellidos y nombres del Experto: Camacho Gadea Mauro Jesús  
 1.2. Grado académico / mención : Maestro en Economía  
 1.3. N° DNI / Teléfono y/o celular : 32114938 / 949476483  
 1.4. Cargo e institución donde labora: Docente – Universidad Continental  
 1.5. Autor(es) del instrumento : Emily Danae Anchiraico Gaspar  
 1.6. Lugar y fecha : Huancayo, 20 de octubre del 2020.

#### 2. Aspectos de la Evaluación

Indicadores	Criterios	Deficiente	Aceptable	Bueno
		1	3	5
1. Claridad	Está formulado con lenguaje apropiado y comprensible.			5
2. Objetividad	El instrumento está organizado y expresado en comportamientos observables.			5
3. Actualidad	Adecuado al avance de la ciencia y la tecnología.		3	
4. Organización	Presentación ordenada.			5
5. Suficiencia	Comprende aspectos de las variables en cantidad y calidad suficiente.		3	
6. Pertinencia	Permite conseguir datos de acuerdo a los objetivos planteados.			5
7. Consistencia	Pretende conseguir datos basado en teorías o modelos teóricos.			5
8. Coherencia	Entre variables, dimensiones, indicadores e ítems.			5
9. Metodología	La estrategia responde al propósito de la investigación.			5
10. Aplicación	Los datos permiten un tratamiento estadístico pertinente.			5
<b>Conteo total de marcas</b>		<b>A</b>	<b>B</b>	<b>C</b>

$$\text{Coeficiente de validez} = \frac{1x A + 3x B + 5x C}{50} = \frac{46}{50}$$

#### 3. Opinión de aplicabilidad

Intervalo	Categoría	
[0,20 – 0,40]	No válido, reformular	<input type="radio"/>
<0,41 – 0,60]	No válido, modificar	<input type="radio"/>
<0,61 – 0,80]	Válido, mejorar	<input type="radio"/>
<0,81 – 1,00]	Válido, aplicar	<input checked="" type="radio"/>

#### 4. Recomendaciones

  
 Firma del Experto  
 DNI N° 32114938.

## D. EVIDENCIAS

19:21  
WhatsApp docs.google.com

es importante? \*

1 2 3 4 5

Nunca      Siempre

¿Considera usted, que tener el hábito de ahorrar es importante? \*

1 2 3 4 5

Nunca      Siempre

¿Considera usted, que tener un motivo es indispensable para empezar a ahorrar? \*

1 2 3 4 5

Nunca      Siempre

¿Considera usted, que recibe un nivel de ingresos alto? \*

1 2 3 4 5

Nunca      Siemp 

7:37 p. m. 42 %

### CUESTIONARIO SOBRE LAS FINANZAS PERSONALES Y EL BIENESTAR FINANCIERO

\*Obligatorio

#### FINANZAS PERSONALES

A continuación, por favor conteste las siguientes preguntas marcando en la alternativa que mejor exprese su opinión. El cuestionario está estructurado con una valoración de escala Likert, donde:

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

¿Considera usted, que conocer la definición de ahorro es importante? \*

1 2 3 4 5

Nunca      Siempre

¿Considera usted, que tener el hábito de ahorrar es importante? \*

1 2 3 4 5

Nunca      Siempre