

**UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA
ESCUELA DE POSGRADO
MAESTRÍA EN CIENCIAS ECONÓMICAS
MENCIÓN: FINANZAS**



**COMPORTAMIENTO FINANCIERO E INFLUENCIA EN EL
BIENESTAR ECONÓMICO DE LOS USUARIOS DE
PRODUCTOS FINANCIEROS DE LA PROVINCIA DE
LEONCIO PRADO – HUÁNUCO**

Tesis

Para optar el Grado Académico

**MAESTRO EN CIENCIAS ECONÓMICAS,
MENCION: FINANZAS**

RAFAELA, VASQUEZ CESPEDES

Tingo María - Perú

2025



UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA
UNIDAD DE POSGRADO FCEA
DIRECCIÓN



"Decenio de la igualdad de oportunidades para mujeres y hombres"
"Año de la Recuperación Y Consolidación de la Economía Peruana"

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

Nro. 010-2025-UPG-FCEA-UNAS

En la ciudad universitaria, siendo las **10:30AM** del martes 27 de mayo del 2025, reunidos presencial, se instaló el jurado calificador a fin de proceder a la sustentación de la tesis titulada:

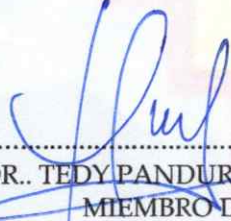
COMPORTAMIENTO FINANCIERO E INFLUENCIA EN EL BIENESTAR ECONÓMICO DE LOS USUARIOS DE PRODUCTOS FINANCIEROS DE LA PROVINCIA DE LEONCIO PRADO- HUÁNUCO. A cargo de la candidata al grado de maestro en Ciencias Económicas, mención: Finanzas; **Rafaela Vasquez Cespedes.** Luego de la exposición y absueltas las preguntas de rigor, el jurado calificador procedió a emitir su fallo declarando **APROBADO.** con el calificativo de **BUENO** por unanimidad.

Acto seguido, a horas **12:10PM** el presidente dio por culminada la sustentación; procediéndose a la suscripción de la presente acta por parte de los miembros del jurado, quienes dejan constancia de su firma en señal de conformidad.

Tingo María, 27 de mayo de 2025


.....
DR. VARELY ESTEBAN BARZOLA
PRESIDENTE DEL JURADO




.....
DR.. TEDY PANDURO RAMIREZ
MIEMBRO DEL JURADO


.....
DR. JIMMY BAZAN RIVERA
MIEMBRO DEL JURADO


.....
MSC. JUAN DIONISIO PAZ SOLDAN CHAVEZ
ASESOR



“Año de la recuperación y consolidación de la economía peruana”

CERTIFICADO DE SIMILITUD T.I. N° 247 - 2025 - CS-RIDUNAS

El Director de la Dirección de Gestión de Investigación de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, quien suscribe,

CERTIFICA QUE:

El Trabajo de Investigación; aprobó el proceso de revisión a través del software TURNITIN, evidenciándose en el informe de originalidad un índice de similitud no mayor del 25% (Art. 3° - Resolución N° 466-2019-CU-R-UNAS).

Programa de Estudio:

Maestría en Ciencias Económicas Mención: Finanzas

Tipo de documento:

Tesis	X	Trabajo de Suficiencia Profesional	
-------	---	------------------------------------	--

TÍTULO	AUTOR	PORCENTAJE DE SIMILITUD
COMPORTAMIENTO FINANCIERO E INFLUENCIA EN EL BIENESTAR ECONÓMICO DE LOS USUARIOS DE PRODUCTOS FINANCIEROS DE LA PROVINCIA DE LEONCIO PRADO – HUÁNUCO	RAFAELA, VASQUEZ CESPEDES	15 % Quince

Tingo María, 21 de julio de 2025



UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA
UNIDAD DE GESTIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

Dr. Tomas Menacho Mallqui
JEFE

DEDICATORIA

A Dios por ser mi guía y mi fortaleza en este camino, iluminando cada paso con su sabiduría y amor.

A mi amada hija Mikaela, por ser mi mayor inspiración y motivación, recordándome cada día el esfuerzo y el amor incondicional.

A mi esposo Joaquín, por su apoyo inquebrantable, paciencia y fe en mí, incluso en los momentos más difíciles.

AGRADECIMIENTOS

- Agradezco profundamente a mi Alma Máter, Universidad Nacional Agraria de la Selva, por brindarme las herramientas necesarias para mi crecimiento personal y profesional, así como por ser el espacio donde he forjado conocimientos y valores fundamentales para mi vida.
- Al Dr. Juan Alfredo Tuesta Panduro, asesor y amigo por su guía, paciencia y dedicación en cada etapa de este presente trabajo de investigación; sus enseñanzas y consejos han sido esenciales para culminar con éxito este trabajo.
- Al Mag. Adm. Juan Dionisio Paz Soldán Chávez, por el asesoramiento en el desarrollo del presente trabajo de investigación.
- A los miembros del jurado, por su tiempo y valiosos aportes, que enriquecieron este proyecto con sus observaciones y conocimientos.
- A mis padres, por su amor incondicional y el ejemplo de esfuerzo que siempre me han dado.
- A mis hermanas y hermanos por haberme brindado su apoyo incondicional, amor y cariño.
- A mi hija Mikaela, por ser mi mayor motivación y mi alegría constante.
- A mi esposo por su apoyo y comprensión en la culminación del presente trabajo.
- Finalmente, agradezco a mis amistades, quienes con su compañía y palabras de ánimo estuvieron a mi lado en este camino. A todos, mi más sincera gratitud.

ÍNDICE TEMÁTICO

FICHA DE CATALOGRÁFICA.....	ii
ACTA DE SUSTENTACIÓN	iii
DEDICATORIA	iv
AGRADECIMIENTOS.....	v
ÍNDICE TEMÁTICO	vi
ÍNDICE DE TABLAS.....	viii
Tabla Página.....	viii
ÍNDICE DE FIGURAS.....	ix
Figura Página	ix
RESUMEN.....	x
ABSTRACT	xi
I. INTRODUCCIÓN	1
1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	1
1.1.1. Formulación del problema.....	3
1.2. JUSTIFICACIÓN	3
1.2.1. Justificación teórica	3
1.2.2. Justificación práctica	4
1.2.3. Justificación metodológica.....	4
1.3. OBJETIVOS	4
1.3.1. Objetivo general	4
1.3.2. Objetivos específicos.....	4
1.4. HIPÓTESIS	5
1.4.1. Hipótesis general.....	5
1.4.2. Hipótesis específicas.....	5
II. METODOLOGÍA.....	6
2.1. Tipo y diseño de investigación	6
2.1.1. Tipo de investigación.....	6
2.1.2. Diseño de investigación.....	6
2.2. Variables y operacionalización	7
2.3. Unidad de análisis	7
2.3.1. Población y muestra.....	8
2.3.2. Población.....	8
2.3.3. Muestra	9

2.4.	Métodos y Técnicas	11
2.4.1.	Métodos	11
2.4.2.	Técnicas	11
III.	REVISIÓN DE LITERATURA	12
3.1.	Variables de la investigación.....	12
3.1.1.	Comportamiento financiero	12
3.1.2.	Bienestar económico	12
3.1.3.	Antecedentes relacionados a las variables.....	12
3.2.	Relación entre estas variables	16
3.2.1.	Comportamiento financiero	16
3.2.2.	Bienestar económico	19
IV.	RESULTADOS	24
4.1.	RESULTADOS DESCRIPTIVOS.....	24
4.2.	VERIFICACIÓN DE HIPÓTESIS	34
V.	DISCUSIÓN	37
5.1.	RELACIÓN ENTRE VARIABLES.....	37
5.2.	CONCORDANCIA CON OTROS RESULTADOS.....	37
VI.	CONCLUSIONES.....	40
VII.	RECOMENDACIONES	41
	REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	42
	ANEXOS.....	47

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla	Página
1 Usuarios de la provincia de Leoncio Prado	8
2 Estratificación de la muestra	10
3 Comportamiento financiero	24
4 Nivel de la dimensión de Ahorros.....	25
5 Nivel de la dimensión de Presupuesto	27
6 Bienestar Económico	29
7 Nivel de la dimensión de Satisfacción financiera	30
8 Nivel de la dimensión de Percepciones financieras	32
9 Prueba de normalidad	33
10 Contrastación de hipótesis entre Comportamiento Financiero y Bienestar económico.....	34
11 Contrastación de hipótesis entre el ahorro y bienestar económico	34
12 Contrastación de hipótesis entre gasto y bienestar económico	35
13 Contrastación de hipótesis entre presupuesto y bienestar económico.....	36

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura	Página
1 Diseño del estudio.....	7
2 Nivel de la dimensión de Ahorros.....	25
3 Nivel de la dimensión de Gasto.....	26
4 Nivel de la dimensión de Presupuesto	28
5 Bienestar Económico	29
6 Nivel de la dimensión de Satisfacción financiera	31
7 Nivel de la dimensión de Percepciones financieras	32

RESUMEN

En la presente investigación, se tiene como finalidad determinar la influencia del comportamiento financiero en el bienestar económico de los usuarios de la provincia de Leoncio Prado. A nivel metodológico, la investigación es de tipo aplicada, con diseño no experimental, de corte transversal y de alcance correlacional. La población con la que se trabajó estuvo conformada por 39,258 clientes de la provincia de Leoncio Prado. A su vez, se contó con una muestra de 138 usuarios, utilizando un muestreo probabilístico estratificado. Para medir los constructos de estudio, se utilizó la encuesta como técnica y como instrumento de medición se consideraron cuestionarios tanto para la variable comportamiento financiero, como para el bienestar financiero. En cuanto a los resultados, se encontró que existe una elevada y significativa influencia del comportamiento financiero sobre el bienestar económico (.974; $p=.000$) de los usuarios de la provincia de Leoncio Prado. Igualmente existe una elevada y significativa influencia del ahorro sobre el bienestar económico (.969; $p=.000$); así como del gasto sobre el bienestar económico (.974; $p=.000$) y del presupuesto sobre el bienestar económico (.946; $p=.000$). Concluyendo que el comportamiento financiero influye de manera significativa sobre el bienestar económico.

Palabras clave: *Comportamiento financiero, bienestar económico, usuarios, sistema financiero.*

**The Financial Behavior and Influence of the Economic
Wellbeing on the Users of Financial Products
in the Leoncio Prado Province of Huánuco**

ABSTRACT

In the present research, the purpose was to determine the influence of the financial behavior on the economic wellbeing of the users in the Leoncio Prado province [of Peru]. At the methodology level, the research was of an applied type with a non-experimental design, of a cross-sectional cut and with a correlational reach. The population that was used was made up of 39,258 clients in the Leoncio Prado province. At the same time, a sample of 138 users was considered, using a stratified probabilistic sampling. In order to measure the constructs of the study, the survey technique was used and for the instruments of measurement, questionnaires were considered, as much for the behavior of the financial variables, as well as for the financial wellbeing. With respect to the results, it was found that an elevated and significant influence from the financial behavior on the economic wellbeing (0.974; $p=0.000$) of the users in the Leoncio Prado province existed. At the same time, an elevated and significant influence from savings existed for the economic wellbeing (0.969; $p=0.000$); as well as from the spending on the economic wellbeing (0.974; $p=0.000$), and from the budget on the economic wellbeing (0.946; $p=0.000$). It was concluded that the financial behavior influenced the economic wellbeing in a significant manner.

Keywords: *financial behavior, economic wellbeing, users, financial system*

I. INTRODUCCIÓN

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

En el entorno actual, existen elementos que presentan un impacto significativo para una persona y aseguran su estabilidad económica, como lo es el manejo de finanzas individuales. Este elemento requiere de comprender el funcionamiento y alcance de la misma, aspectos que no se presentan adecuadamente en el ciudadano promedio (Banco de Desarrollo de América Latina y el Caribe [CAF], 2021). Con lo cual, se conduce frecuentemente a situaciones de endeudamiento con instituciones financieras, sin una evaluación adecuada del riesgo asociado, lo que resulta en la pérdida de activos y patrimonio por parte de los usuarios.

En términos internacionales, entidades como la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) y el Grupo Banco Mundial (2021) han promovido la importancia del ahorro para el crecimiento económico sostenible. Estos organismos han destacado la necesidad de incentivar el ahorro a largo plazo, tanto de forma personal como a nivel de políticas públicas. No obstante, se reconoce que existen deficiencias considerables vinculadas al comportamiento financiero y el bienestar económico.

Tal es el caso de los ciudadanos malasios, donde Fazli et al. (2023) identificó una ausente educación financiera, repercutiendo en su economía. Además, los autores detectaron que el bienestar financiero de la población adulta joven es ambiguo, ya que presentan problemas en relación a la pérdida de sus empleos, alquileres y deudas por tarjetas de crédito, ocasionándoles tensión financiera, cabe recalcar que dicha población representa el 45.8% de la población total.

De la misma forma, los ciudadanos de Australia enfrentan una situación comparable, donde ha ganado popularidad el método de comprar primero y pagar después, alcanzando una adopción del 34% en 2023. Asimismo, el uso extendido de tarjetas de crédito también ha contribuido a que muchos usuarios incurran en deudas significativas, lo que compromete su capacidad para cubrir gastos familiares y afecta negativamente su bienestar financiero (Powell, 2023).

En España, según Gil y Salado (2021), se ha observado un comportamiento financiero

prudente entre las personas, con una disminución del 27% en sus ingresos. Esto ha impactado negativamente en su capacidad de solvencia, ya que no presentan los recursos suficientes para mantener a sus familias. Como consecuencia, su bienestar económico se ha visto afectado considerablemente debido a las deudas adquiridas, lo que les genera preocupaciones constantes.

En Indonesia, la mayoría de los ciudadanos se encuentran con frecuencia ante decisiones financieras difíciles debido a la abundancia de información financiera disponible. Esta saturación de opciones provoca que el 77% de usuarios no puedan seleccionar el producto financiero más adecuado para sus necesidades, lo cual se traduce en gastos excesivos, especialmente en compras a crédito. Por ello, muchos indonesios carecen de una conducta financiera adecuada, debido a la dificultad para elegir las opciones correctas en sus decisiones financieras diarias (Ayuningtyas & Irawan, 2021).

En el contexto nacional, Pérez (2022) sostiene que los peruanos manifiestan un inadecuado comportamiento financiero, el cual se refleja en los gastos efectuados, pues no toman en cuenta sus ingresos mensuales, además al realizar este hecho les afecta en su economía, ya que sus deudas, no les permite ahorrar, puesto que ascienden al 72% de sus ingresos, cabe recalcar que a comparación del año anterior ahorraron un 42%, de modo que se infiere que al no tener educación financiera las personas no administran de la mejor forma sus finanzas (Ramírez, 2022).

Por ello, la importancia de un historial de crédito bueno es cada vez más relevante, considerando que este es capaz de proporcionar una mayor facilidad de acceso al crédito, lo que aumenta la prosperidad. Adicional a esto, es importante considerar que las empresas de otras industrias utilizan la evaluación moderna del comportamiento de las personas en el sistema financiero para comprender mejor a sus clientes potenciales y socios de cooperación. Para ello, durante la Semana de Educación Financiera (SEF), se llevó a cabo la conferencia “El crédito y el historial crediticio de las personas” (Córdova, 2022).

En cuanto al contexto local, la provincia de Leoncio Prado caracterizándose por varios desafíos para tomarlo como unidad de estudio, entre estos se destaca la falta generalizada de conocimientos financieros que ha llevado a muchos residentes a

manejar sus ingresos de manera inapropiada, resultando en niveles elevados de deuda. Esta situación se complica debido a la escasa comprensión de los riesgos asociados a los préstamos y créditos, lo que ha resultado en numerosos casos de pérdida de activos entre los usuarios. Asimismo, la planificación presupuestaria insuficiente contribuye a una utilización inequívoca sobre los recursos disponibles, limitando así las oportunidades de ahorro e inversión que podrían mejorar notablemente la estabilidad financiera tanto individual como familiar. Estos desafíos destacan la necesidad urgente de intervenciones educativas y de la revisión y propuesta de políticas que fomenten una gestión financiera más responsable y sostenible, con el fin de mejorar el bienestar económico de los habitantes de la provincia.

1.1.1. Formulación del problema

a) Problema principal

¿Cuál es la influencia del comportamiento financiero en el bienestar económico de los usuarios de productos financieros en la provincia de Leoncio Prado - Huánuco?

b) Problemas secundarios

1. ¿Cuál es la influencia del ahorro en el bienestar económico de los usuarios de productos financieros de la provincia de Leoncio Prado - Huánuco?
2. ¿Cuál es la influencia del gasto en el bienestar económico de los usuarios de productos financieros de la provincia de Leoncio Prado - Huánuco?
3. ¿Cuál es la influencia del presupuesto en el bienestar económico de los usuarios de productos financieros de la provincia de Leoncio Prado - Huánuco?

1.2. JUSTIFICACIÓN

1.2.1. Justificación teórica

La investigación abordada tiene un sustento teórico, puesto que reside en generar nueva literatura en cuanto a una temática dentro del campo de la contabilidad, siendo este de interés, ya que involucra a la sociedad. Asimismo, este estudio brinda las

herramientas a los usuarios de la provincia de Leoncio Prado, permitiéndoles conocer la importancia que es tener un adecuado comportamiento financiero; ya que afecta en sus finanzas personales.

1.2.2. Justificación práctica

En este nivel, la indagación se justifica debido a que favorece identificar la influencia del comportamiento financiero, una rama poco explorada, como se considera en la contabilidad de finanzas y su influencia en el beneficio económico de los usuarios. La importancia se basa en la necesidad de contar con una mayor exactitud en la relación que puede establecerse de una variable sobre otra, pues, con estos conocimientos exactos, se puede tomar mejores decisiones a favor de los ingresos de los participantes.

1.2.3. Justificación metodológica

El estudio se justifica metodológicamente, de manera que se ciñe a los procedimientos del método científico. Además, para el acopio de datos se emplea instrumentos, mismos que son validados por personas que tienen conocimientos acordes al tema en desarrollo. Esto con la finalidad de dar respuesta a las preguntas formuladas, tanto como general y específicas.

1.3. OBJETIVOS

1.3.1. Objetivo general

Evaluar la influencia del comportamiento financiero en el bienestar económico de los usuarios de productos financieros de la provincia de Leoncio Prado - Huánuco.

1.3.2. Objetivos específicos

- Determinar la influencia del ahorro en el bienestar económico de los usuarios de productos financieros de la provincia de Leoncio Prado - Huánuco.
- Comprobar la influencia del gasto en el bienestar económico de los usuarios de productos financieros de la provincia de Leoncio Prado - Huánuco.
- Comprobar la influencia del presupuesto en el bienestar económico de los

usuarios de productos financieros de la provincia de Leoncio Prado - Huánuco.

1.4. HIPÓTESIS

1.4.1. Hipótesis general

Existe una influencia significativa del comportamiento financiero en el bienestar económico de los usuarios de productos financieros de la provincia de Leoncio Prado - Huánuco.

1.4.2. Hipótesis específicas

- Existe una influencia significativa del ahorro en el bienestar económico de los usuarios de productos financieros de la provincia de Leoncio Prado - Huánuco.
- Existe una influencia significativa del gasto en el bienestar económico de los usuarios de productos financieros de la provincia de Leoncio Prado - Huánuco.
- Existe una influencia significativa del presupuesto en el bienestar económico de los usuarios de productos financieros de la provincia de Leoncio Prado - Huánuco.

II. METODOLOGÍA

2.1. Tipo y diseño de investigación

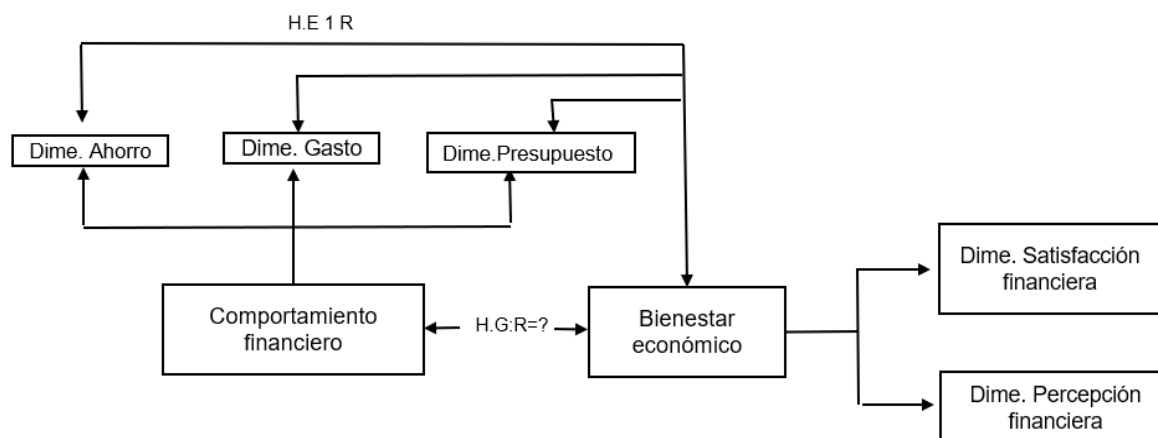
2.1.1. Tipo de investigación

La investigación corresponde a un estudio de tipo aplicada. De acuerdo con Castañeda (2022), indicó que este estudio se caracteriza por resolver un problema en específico, haciendo uso de los conocimientos que ya existen sobre el tema. Para lo cual es necesario el sustento teórico sobre las posibles fuentes de solución. La evaluación necesito la aplicación de instrumentos para determinar la influencia de una variable sobre la otra. Se considera que se adiciona información sobre el problema, siendo, por tanto, parte de este tipo de estudio.

2.1.2. Diseño de investigación

La investigación presenta un diseño no experimental. Según Romero et al. (2021), los estudios con este tipo de diseño son donde no existe manipulación, de manera alguna, de las variables tomadas en cuenta, sino que las observa en su estado y valores normales. Por otro lado, se considera que es de corte transversal, debido a que las variables fueron evaluadas en un espacio delimitado de tiempo del año 2023, sin integrar un seguimiento sobre el comportamiento financiero y su impacto en el bienestar económico en periodos posteriores.

Por otro lado, la indagación presenta también un alcance descriptivo y de tipo correlacional, ya que pretende identificar los niveles en los que se presentan los constructos del comportamiento financiero y el bienestar económico en su estado actual, y analizar el vínculo presente entre ambas variables y de sus dimensiones. En este sentido, Arias et al. (2022), señalan que los estudios descriptivos son los que pretenden caracterizar a una o más variables de estudio, analizando su estado, tendencias y/o evolución; mientras que los estudios correlacionales tienen por finalidad hallar una relación o efecto de una o más variables independientes sobre una o más variables dependientes.

Figura 1*Diseño del estudio*

2.2. Variables y operacionalización

Variable 1: Comportamiento financiero

Definición conceptual

A razón de Zumárraga (2022), indicó que el comportamiento financiero es un aspecto relativamente nuevo de las finanzas, que se basa en suposiciones irracionales en la toma de decisiones. Se basa e influye en los conocimientos, destrezas, habilidades y factores externos en las que se desenvuelven las entidades económicas.

Variable 2: Bienestar económico

Definición conceptual

Según Rojas y Charles (2022), entienden por bienestar económico como el estado de bienestar, resultante del conjunto de elementos como la empleabilidad, la producción y una distribución adecuada del ingreso.

2.3. Unidad de análisis

La indagación se encuentra estructurada por una unidad de análisis. Según Arias et al. (2022), manifiestan que es el sujeto, elemento o entidad de la cual se desea llegar a obtener información o datos que permitan dar respuesta a los objetivos de estudio.

2.3.1. Población y muestra

2.3.2. Población

Siguiendo la opinión de Vizcaíno et al. (2023), afirma que una población está formada por un conjunto de individuos o elementos, que pueden ser tanto finitos como infinitos y tener características similares. Por lo tanto, se concluye que es aplicable en términos generales para todo el grupo. Básicamente, el objeto del estudio fueron los usuarios de la provincia de Leoncio Prado.

Tabla 1

Usuarios de la provincia de Leoncio Prado

Financieras	Captaciones de ahorros	Colocaciones de créditos	Total clientes	Proporcionalidad
BBVA Perú	852	799	1651	4%
B. Crédito del Perú	901	689	1590	4%
B.Azteca Perú	220	391	611	2%
Mi banco	2178	2600	4778	12%
CrediScotia Financiera	1229	2824	4053	10%
Financiera Confianza	589	963	1551	4%
Financiera Proempresa	901	1662	2564	7%
CMAC Arequipa	2859	3054	5913	15%
CMAC Maynas	917	1971	2888	7%
CMAC Piura	1374	1336	2710	7%
CMAC Trujillo	1300	2200	3500	9%

CMAC Los Andes	1511	1519	3030	8%
CMAC Huancayo	1822	2595	4417	11%
TOTAL	16654	22604	39258	100%

Nota. Elaborado a partir de Díaz (2021).

2.3.3. Muestra

La muestra es conceptualizada por una parte del conjunto general de una población o comunidad, es decir, es un subconjunto de objetos, elementos o personas con cualidades similares (Rodríguez, 2020). Por consiguiente, para determinar la muestra se utiliza la fórmula del tamaño muestral, debido al elevado número, en la cual se tendrá como base la información proporcionada en el apartado anterior. En ese caso, se tiene lo siguiente:

Fórmula

$$n = \frac{(0.9) (0.1) (1.96)^2 * 39258}{(0.05)^2 (39258) + (0.9) (0.1)(1.96)^2}$$

$$n = 138$$

Donde:

n = muestra

Z=95%=1.96

p = 90%

q = 10%

e = 5%

Reemplazando valores, se obtiene por muestra 138 usuarios, de acuerdo con el estudio de Díaz (2021), quién realizó un proceso de método estratificado de la población para la determinación de la muestra por medio de una evaluación

probabilística, la cual se especificó de la siguiente manera:

Tabla 2

Estratificación de la muestra

Financieras	Total, clientes	Proporcionalidad
BBVA Perú	6	4.2%
B. Crédito del Perú	6	4.1%
B. Azteca Perú	2	1.6%
Mi banco	17	12.2%
CrediScotia Financiera	14	10.3%
Financiera Confianza	5	4.0%
Financiera Proempresa	9	6.5%
CMAC Arequipa	20	15.1%
CMAC Maynas	10	7.4%
CMAC Piura	10	6.9%
CMAC Trujillo	12	8.9%
CMAC Los Andes	11	7.7%
CMAC Huancayo	16	11.3%
TOTAL	138	100%

Nota. Elaborado a partir de Díaz (2021)

2.4. Métodos y Técnicas

2.4.1. Métodos

Se integra como primer procedimiento el análisis descriptivo para desarrollar posteriormente al análisis inferencial, empleando Microsoft Excel, como SPSS versión 27. Para el primer tipo de análisis, se considera la elaboración de base de datos, integrando para ello la codificación de respuestas y recuento de valores, observando así la frecuencia y porcentajes. En el análisis inferencial, se establece el análisis de influencia, previsto de las hipótesis planteadas.

2.4.2. Técnicas

Desde la opinión de Rodríguez (2020), sostiene que la técnica tiene una finalidad, entiéndase como práctica, con el propósito de acopiar información verdadera para, posterior a este hecho, emplearla en la investigación. En la indagación se consideró usar la encuesta. Según Gallardo (2017), es una herramienta que permite al individuo habituarse con la unidad en estudio y ofrecer diversas alternativas para su manejo. En ese caso, le correspondió utilizar el instrumento de cuestionario. Según Ñaupas et al., (2018), es una herramienta que proporciona una lista estructurada y cerrada de preguntas, de acuerdo con la escala empleada.

Siguiendo esta línea de pensamiento, se utilizaron dos cuestionarios para las variables comportamiento y bienestar financieros. El primero de los cuales constaría de 16 preguntas; el segundo cuestionario estuvo compuesto por un total de 12 preguntas. Por lo tanto, ambos instrumentos utilizaron medidas tradicionales de tipo Likert. (ver Apéndice x).

Los instrumentos, fueron sometidos a ser validados, además de determinar la confiabilidad. Así, la validez garantizó el cumplimiento de la estructura de los enunciados propuestos; los cuales fueron revisados por tres expertos, quienes comprobaron la pertinencia y claridad del cuestionario. Luego, se utilizó la fiabilidad para calcular el coeficiente alfa de Cronbach, que debe ser superior a 0,7 para pasar la prueba piloto.

III. REVISIÓN DE LITERATURA

3.1. Variables de la investigación

3.1.1. Comportamiento financiero

Citando a Zumárraga (2022), sostiene que esta variable es una forma relativamente nueva de finanzas, en las que se integra suposiciones acerca de la toma de decisiones de las finanzas a nivel individual. Además, se basa en las habilidades, condiciones y destrezas sobre las que se forjan las entidades económicas.

3.1.2. Bienestar económico

Según Rojas y Charles (2022), indican que, se comprende como bienestar económico el estado de bienestar resultante de un vínculo directo entre los constructos de distribución adecuada de ingresos, así como de producción y empleo.

Se entiende por bienestar económico a la situación en la que se encuentra una persona y la cual hace referencia a la condición monetaria en la que se encuentra, por lo que se encuentra, por lo que se relaciona con la producción, empleo y distribución de la renta. Asimismo, se puede decir que se maximiza con el bienestar social a través del crecimiento económico (Arévalo et al., 2020).

El bienestar económico se mide a través de la renta per cápita, siendo un indicador del valor promedio de la producción económica por persona, viéndose reflejado en la capacidad adquisitiva de toda la sociedad. Por ende, es un indicador que se encuentra vinculado con el crecimiento económico y la mejora de la calidad de vida de la población (Reyes y Valencia, 2023).

3.1.3. Antecedentes relacionados a las variables

En el ámbito internacional se identifican los siguientes antecedentes de estudio.

A nivel de Colombia, Beltrán et al. (2022) tienen como objetivo de estudio la clasificación de los jóvenes de Bogotá, Medellín y Cali, de acuerdo a patrones de comportamiento financiero que permitan la identificación de perfiles personales de riesgos y vulnerables frente a los bancos. Para este análisis se desarrolla un modelo econométrico empleando datos acerca de los patrones de conducta de la población.

no fue posible, en las ciudades enfocadas, determinar diferencias significativas de conocimientos o comportamiento financiero en diferentes grupos etarios, por género o nivel socioeconómico, siendo que se deben determinar los grupos de mayor riesgo o vulnerabilidad sin tomar en cuenta preconceptos acerca de las diferencias sociodemográficas que puedan presentar por estos conceptos, ya que el riesgo depende de su comportamiento financiero, el cual es independiente de estos factores, no hallándose un nivel de relación significativa entre los elementos influyentes determinados y esta variable explicada.

A nivel de Indonesia, Permaná y Pertiwi (2022) presentan como propósito de estudio identificar la influencia de los salarios y el comportamiento financiero sobre el bienestar financiero de los trabajadores intensivos en efectivo de mantenimiento de carreteras y puentes en Mojokerto Regency, en el periodo de la pandemia Covid-19. Para este fin, se desarrolla una investigación de enfoque cuantitativo. Se empleó como técnica de recojo de datos a la encuesta, mediante un cuestionario aplicado a una muestra censal de 90 trabajadores intensivos en efectivo dedicados al mantenimiento de pistas y puentes en esta localidad. La información recogida se procesó a través de un análisis parcial de mínimos cuadrados. Se determinó que la dimensión de presupuesto salarial de los trabajadores influyó de manera significativa sobre el bienestar financiero de los trabajadores; del mismo modo, el comportamiento financiero de los trabajadores tuvo un efecto positivo y estadísticamente significativo sobre el bienestar financiero de estos trabajadores.

A nivel de India, Chavali et al. (2021) tienen por finalidad de estudio identificar si el comportamiento financiero influye sobre el bienestar financiero. Para lo cual se llevó a cabo un estudio cuantitativo, de alcance correlacional y diseño no experimental de corte transversal. Se recogió información por medio de la técnica de la encuesta, a una muestra de 150 trabajadores, aplicando una escala de comportamiento de la gestión financiera de los individuos, aplicando regresiones múltiples para identificar el efecto del comportamiento financiero en el bienestar financiero. Se identificó que, a excepción del compromiso de crédito, los demás factores conductuales (seguridad sobre el futuro, ahorros e inversiones, la disciplina en el gasto crediticio, el presupuesto financiero y la conciencia financiera) señalados influyen de manera significativa en el bienestar financiero para el caso indio. Los coeficientes de bienestar financiero están

fuertemente determinados por la conciencia financiera

Indonesia, Iramani y Lutfi (2021), tienen como finalidad de su estudio identificar el papel que juega el comportamiento financiero en un modelo integrado de bienestar financiero. Para este fin, se desarrolló un análisis cuantitativo, de alcance correlacional con diseño no experimental de corte transversal. Se aplicó como técnica de recojo de datos a la encuesta, mediante un cuestionario online aplicado a 1,158 hogares, procesándose posteriormente a través de un modelo de ecuación estructural. Se identificó que como determinantes del bienestar financiero se tienen a la experiencia financiera, el estado civil, el estado financiero y el conocimiento financiero. No se verifica que la ubicación y la cantidad de dependientes de las familias tengan efectos sobre el bienestar financiero que estas presentan. Se identifica que el comportamiento financiero es una variable que sirve como mediador entre el conocimiento financiero y el bienestar financiero de los hogares. Finalmente, se verifica que el estado civil de los participantes sí influye sobre el grado de conocimientos financieros con los que cuentan; sin embargo, no tiene efectos significativos sobre la experiencia financiera de las familias.

En Indonesia, Setiyani y Solichatun (2019) tuvieron por objetivo determinar la influencia de la alfabetización financiera, la socialización financiera y la actitud financiera sobre el bienestar financiero de los individuos, de manera directa o teniendo al comportamiento financiero como intermediario. Para ello, se desarrolla un análisis cuantitativo, con alcance descriptivo correlacional, no experimental de corte transeccional. Se recogen datos mediante la técnica de la encuesta, empleando un cuestionario que se aplicó a una muestra de 230 estudiantes de la facultad de economía de la Universidad del estado de Semarang. Se determinó que la alfabetización financiera, el gasto financiero, la actitud financiera, la confianza financiera y el comportamiento financiero influyen de manera positiva sobre el bienestar financiero, siendo que el comportamiento financiero es también un mediador de los efectos de la alfabetización financiera, la socialización financiera, la actitud financiera y la confianza financiera, teniendo un mayor impacto sobre el bienestar que los demás.

A nivel de Pakistán, Younas et al. (2019) presentan como fin de su estudio determinar la relación entre autocontrol, la alfabetización financiera, el comportamiento financiero

y el bienestar financiero. Para este propósito, se realizó un estudio con enfoque cuantitativo, alcance correlacional y diseño no experimental de corte longitudinal. Se empleó como método de recojo de datos a la encuesta, la cual se realizó sobre 416 trabajadores de instituciones educativas, el sector corporativo y patios de comidas en Pakistán. Se determinó, por medio de este, que un mayor nivel de autocontrol y alfabetización financiera, teniendo como intermediario al comportamiento financiero, conllevan a un mayor nivel de bienestar financiero. A su vez, la alfabetización financiera tiene un impacto significativo por sí mismo sobre el bienestar financiero, a diferencia del autocontrol, el cual no se determina que tenga un efecto significativo en el bienestar financiero. Finalmente, el impacto directo del comportamiento financiero sobre el bienestar financiero de estos individuos es mayor que el de las otras dos variables tomadas en cuenta para el estudio, siendo la que mejor explica su conducta.

En el ámbito nacional se pueden identificar los siguientes antecedentes:

Condori y Vidalon (2020) señalan como propósito de su estudio identificar el nivel de vínculo entre comportamiento financiero y bienestar económico en los gerentes y propietarios de micro y pequeñas empresas (Mypes) de la ciudad de Arequipa. Para este fin, se desarrolla un análisis cuantitativo, con alcance correlacional y diseño no experimental de corte transeccional. Para el recojo de datos se empleó el Financial Fitness Quiz de O'Neal & Xiao (2003) y el Financial Distress / Financial Well-Being de Prawitz et al. (2006) para la medición del comportamiento financiero y el bienestar financiero, respectivamente, las que se aplicaron a una muestra de 384 empresarios. Se determinó que existe una correlación positiva y estadísticamente significativa entre las variables de estudio, siendo que el coeficiente de correlación de Pearson resultó positivo, pero bajo. Esto es explicado por el bajo grado en que se planifican los egresos e ingresos de la compañía, así como el bienestar económico que conlleva, brindando finalmente una propuesta de mejora para el comportamiento financiero de estos empresarios, con un efecto positivo sobre su bienestar económico.

Guerrero y Vásquez (2018) presentan como finalidad de estudio identificar cómo influye el comportamiento financiero de los socios sobre el proceso de toma de decisiones dentro de la Cooperativa de ahorro y crédito Santo Cristo, en la ciudad de Bagua Grande durante el año 2018. Para este fin, se realizó un análisis descriptivo correlacional, con diseño no experimental de corte transversal. Se empleó como

método de recojo de datos a la encuesta y la revisión documental sobre los archivos de la compañía. Se determinó que el comportamiento financiero de los socios de la cooperativa influye de manera significativa sobre el proceso de toma de decisiones de la misma debido a que estos brindan el principal valor de la institución a través de colocar capitales, captar ahorros y brindar préstamos.

3.2. Relación entre estas variables

3.2.1. Comportamiento financiero

3.2.1.1. Educación financiera

Vieira y Pessoa (2020) definen la educación financiera como el grado en que una persona comprende los temas financieros y es capaz de utilizar este conocimiento en el proceso de toma de decisiones del individuo.

Riveross y Becker (2020) afirman que la educación financiera es una herramienta de conocimiento que permite a las personas comprender los productos y servicios de carácter financiero, los riesgos que generan y las oportunidades que ofrecen. Es también una fuente de información para optimizar los productos y servicios financieros, el proceso de toma de decisiones y la implementación de acciones efectivas para mejorar el bienestar económico de los ciudadanos, ya que les permite administrar mejor sus recursos.

Blanco et al. (2021), quienes argumentan que el propósito de la educación financiera es equipar a las personas con nuevas herramientas y habilidades para apoyar la toma de decisiones financieras efectivas e informadas.

Cardona (2020) afirma que la educación financiera comprende la difusión del conocimiento financiero a través de la sensibilización financiera, la formación, los códigos de conducta y la educación financiera en las instituciones educativas.

3.2.1.2. Bienestar financiero

Según Ferrada et al. (2022) menciona que se le conoce como salud financiera y se refiere a cómo su situación financiera y sus decisiones monetarias le brindan la seguridad y la libertad para tomar decisiones. Hemos desarrollado un cuestionario y un método de puntuación para evaluar su situación financiera. La

salud financiera puede manifestarse como una mayor confianza en sí misma o una reducción del estrés de una persona, lo que afecta el resto de su vida personal y profesional. Básicamente, la salud financiera permite que todos saquen el máximo provecho de su dinero.

3.2.1.3. Sostenibilidad económica

Citando a Fisch et al. (2019), la sostenibilidad económica se refiere a las acciones y decisiones que respaldan el desarrollo económico a largo plazo de una empresa o país, al tiempo que protegen los factores ambientales, sociales y culturales. Es la capacidad de las personas para satisfacer sus propias necesidades sin comprometer los recursos que las generaciones futuras necesitan para su crecimiento y desarrollo. Esto significa que nuestra actividad económica mejora el medio ambiente.

3.2.1.4. Habilidades financieras

Avendaño et al. (2021) definen a las habilidades financieras como las habilidades que cuentan los individuos en la exploración y el uso de datos financieros, que le permitan mejorar su toma de decisiones y realizar acciones que respondan adecuadamente a sus necesidades. Así pues, se determinan estas habilidades como la intersección entre contar con conocimiento de naturaleza financiera con la capacidad de responder ante problemas, dadas las situaciones que se enfrentan. Los autores señalan como las principales habilidades financieras a la determinación de objetivos, el análisis de información, solución de problemas, la señalización de estrategias, la planificación y el control financieros.

3.2.1.5. Principales habilidades financieras

Desde el punto de vista de Mankiw (2020) sostiene lo siguiente:

- La determinación de objetivos se refiere a identificar las metas que se desean alcanzar, dada la realidad en la que se desenvuelve una persona, sus necesidades y recursos.
- El análisis de información se refiere al procesamiento de datos que hacen las personas sobre una determinada situación que se les presenta, tomando en cuenta todas las posibles líneas de acción y consecuencias posibles, así como de los riesgos, beneficios potenciales, entre otros.
- La solución de problemas se relaciona directamente a la aplicación de conocimientos en acciones encaminadas a tratar una situación no deseada y de la cual se desea salir, dados los insumos de recursos e información con los que se cuenta.
- La señalización de estrategias se refiere a la coordinación de los recursos y actividades posibles que una persona tiene a su disposición con los objetivos propuestos, es decir, la formulación de planes y líneas de acción que posibiliten al individuo a conseguir dichas metas.
- Planificación financiera, se refiere a la estructuración de planes, actividades y cronogramas que permitan a una persona afrontar de manera organizada sus obligaciones financieras, coordinando los recursos disponibles actuales, así como el flujo de ingresos esperados, entre otros.
- El control financiero, referido a la capacidad de una persona de ajustarse a sus capacidades financieras y planes, evitando situaciones de desbalance entre las obligaciones que enfrenta y su capacidad real de respuesta, empleando indicadores financieros y otra información derivada del análisis de su estado.

3.2.1.6. Dimensiones de la variable comportamiento financiero

a. Ahorro

La Real Academia de España (2023) define el ahorro como la decisión de ahorrar recursos monetarios en previsión de nuevas necesidades futuras a cubrir por parte de los individuos. El ahorro, de esta forma, se identifica como la proporción de

recursos que un individuo no destina a la satisfacción inmediata de necesidades, sino como una medida preventiva para protegerse de posibles amenazas o para aprovechar oportunidades de tiempo limitado. En colación presenta los siguientes indicadores: examinación de movimientos, hábitos de ahorro y control presupuestal.

b. Gasto

Serán gastos el consumo de determinados recursos, el aumento de las pérdidas o la disminución de los beneficios, dando lugar a una disminución del patrimonio. El gasto es una tasa o gasto monetario que paga una empresa para adquirir un determinado bien o servicio, de acuerdo con el adecuado desarrollo de su actividad (Mankiw, 2020). Este constructo se establece cuando se asigna los recursos económicos para la obtención de bienes y servicios, de acuerdo con necesidades y preferencias.

En colación, se tiene los siguientes indicadores: Ingresos mensuales, Gastos mensuales y control de compras.

c. Presupuesto

Citando a Avendaño et al. (2021), este elemento se constituye de un plan para distribuir las operaciones y los recursos de una organización para alcanzar las metas establecidas en un periodo específico. Es decir, la elaboración de un presupuesto es la planificación de lo que se pretende hacer en un futuro y considerar el dinero requerido. La elaboración de presupuestos se utiliza principalmente para calcular los montos financieros necesarios para lograr actividades, metas y objetivos, ya sean profesionales, comerciales o personales. Se implementan para lograr objetivos específicos a corto, mediano o largo plazo. Por ende, se tiene los siguientes indicadores:

Elaboración de un presupuesto financiero y Razones para elaborar un presupuesto.

3.2.2. Bienestar económico

3.2.2.1. Importancia

Es importante, ya que el bienestar económico hace posible identificar si los ciudadanos tienen o no los suficientes recursos para poder satisfacer sus necesidades alimentarias u otro tipo de necesidades que sean para el bienestar de la

persona (García et al., 2018).

3.2.2.2. Características del bienestar económico

Existe diferentes características de la variable. Según Domínguez y Lorente (2021), indican que con ello se planea que el sistema económico sea el adecuado bajo criterios basados en los instrumentos para el logro de los objetivos. Entre ellos se encuentra: la provisión pública de bienes y servicios sociales, responsabilidad del Estado para así poder mantener las condiciones de vida, intervención del estado para promover el aumento de empleo, asignación justa y eficiencia de los recursos, finalmente redistribuir la riqueza y la renta del país para lograr una sociedad más igualitaria.

3.2.2.3. Salud Financiera

Refiere a la magnitud de cómo una persona tiene la capacidad de poder solventar sus obligaciones sin afectar su situación económica, garantizando su futuro financiero para que pueda cumplir con sus metas y objetivos personales (García y Zerón, 2021).

3.2.2.4. Libertad financiera

Refiere a la autonomía que tiene para poder tener y tomar mejores decisiones. Por lo que, es beneficioso porque la persona puede trabajar en lo que le gusta, sin sentirse obligado de depender de un contrato, sino de manera independiente y así pueden alcanzar mayor éxito profesional (Gómez, 2022).

3.2.2.5. Diferencias entre seguridad económica y libertad financiera

Las diferencias entre la seguridad económica y la libertad, de acuerdo con Rodríguez (2019) el cual indica que la libertad financiera te permite vivir sin necesidad de trabajar. Asimismo, es la combinación de ahorro e inversión, por lo tanto, la seguridad económica no te permite dejar tu trabajo por lo que se tendrá la preocupación constante de poder perderlo.

3.2.2.6. Pautas para lograr una seguridad económica

Rodríguez (2019) indica que, para poder tener una seguridad económica se debe de:

- Eliminar y evitar deudas
- Con ello se buscará el sobreendeudamiento, ya que no se puede gastar lo que no se tiene, para que así no afecte a la economía directamente.
- Establecer prioridades financieras
- Con ello, se buscará priorizar la situación en la que se gastará el dinero, si es para satisfacción, bienestar o necesidad.
- Buscar educación en ahorro
- Es importante para poder lograr una seguridad económica, pues con ello se podrá satisfacer algunas necesidades, aumentando la capacidad económica para tener apoyo en caso de emergencia.
- Invertir de acuerdo a las necesidades
- Para poder invertir, es necesario realizar un ahorro para que sea algo a largo plazo, sin complicaciones.
- Perseverar para alcanzar las metas
- Con ello, se busca alcanzar la seguridad económica y así poder concretar los objetivos que se han podido plasmar, de acuerdo a las decisiones que ha tenido que tomar la persona, en ocasiones haciendo sacrificios que, a largo plazo, habrán valido la pena.

3.2.2.7. Dimensiones del bienestar económico

a. Satisfacción Financiera

Vera et al. (2021) señalan que la satisfacción financiera se refiere al grado de bienestar que experimenta un individuo derivado de su nivel de ingresos y cómo este aporta a su nivel general de satisfacción con la vida. Para su medición se emplean como indicadores a la tensión financiera y los problemas del empleo.

Por su lado, Ortiz et al. (2019) señalan que es un elemento subjetivo que constituye una parte del bienestar total de la persona y que se relaciona con su capacidad

adquisitiva y la cobertura de necesidades.

Tensión financiera: Factor que está referido al contexto por el que una persona no presenta los recursos financieros necesarios para cubrir sus necesidades y obligaciones en el corto plazo, generando problemas en el acceso a bienes y servicios necesarios debido a la carencia de recursos. Se toman en cuenta el nivel de ingresos que se perciben, las obligaciones financieras con que se cuentan, las dificultades para cubrir gastos, las necesidades sacrificadas por la falta de ingresos, entre otros. Se cuantifica mediante una escala de Likert

Problemas de empleo: Se refiere a las situaciones en que una persona no cuenta con trabajo o este no brinda una contraprestación monetaria adecuada para cubrir las necesidades de los individuos, causando problemas en la generación de ingresos por parte de las personas. Se toman en cuenta las situaciones de desempleo, el nivel salarial que se percibe, la estabilidad laboral y la seguridad laboral. Se cuantifica mediante una escala de Likert.

b. Percepciones Financieras

Avendaño, Rueda y Velasco (2021) refieren que las percepciones financieras se refieren a la idea que tienen los individuos sobre su realidad financiera, es decir, la construcción mental que estos crean con respecto de su situación y entorno y sobre la que basan su estilo de vida y cómo se relacionan con los demás. Para su medición se emplean como indicadores al conocimiento financiero y la actitud financiera.

Conocimiento financiero. Referido a la información teórica y práctica con la que cuenta un individuo con respecto a productos y servicios financieros, las empresas que los ofrecen en el mercado, tasas de interés, entre otros temas relacionados. Se toma en cuenta la experiencia con los servicios financieros, los cursos sobre finanzas tomados, la cantidad de productos financieros que ha empleado, conocimiento sobre las tasas de interés, conocimiento sobre los riesgos de los préstamos y la planificación de ingresos futuros. Se cuantifica mediante una escala de Likert.

Actitud financiera. Se refiere al comportamiento, percepciones y la relación que presentan los individuos respecto de los servicios financieros, como su

puntualidad en el pago de las obligaciones financieras, la aversión o afinidad a la solicitud de préstamos, la percepción de beneficios y costes de los préstamos y ahorros, y la propensión individual a ahorrar. Se cuantifica mediante una escala de Likert

IV. RESULTADOS

Luego de ejecutar la investigación, los resultados obtenidos se procesaron, primero, por un análisis descriptivo y luego análisis inferencial.

4.1. RESULTADOS DESCRIPTIVOS

Análisis descriptivos

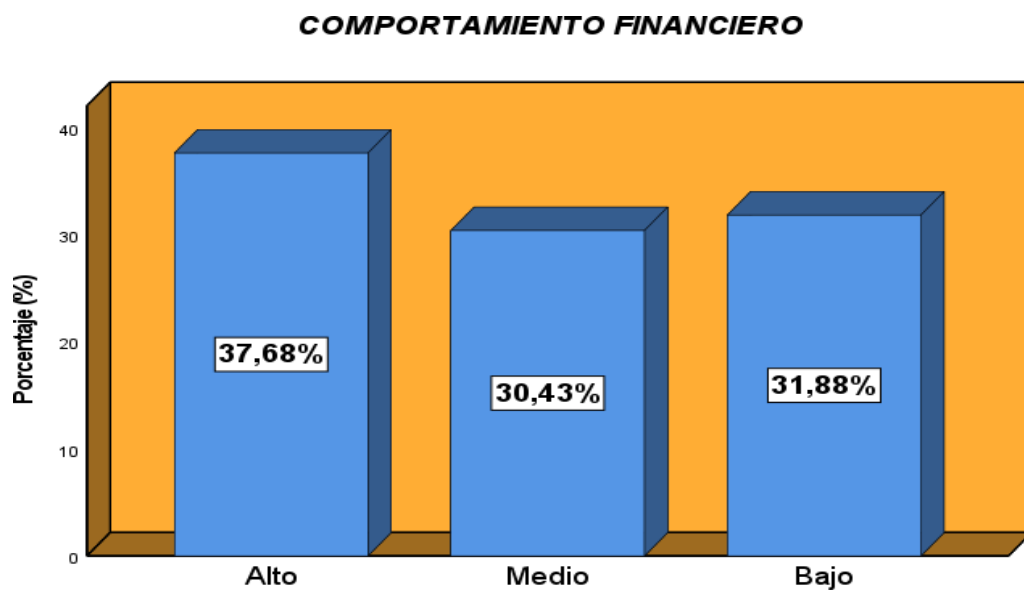
Se presenta el análisis descriptivo de los resultados obtenidos acerca de las variables Comportamiento financiero y la variable Bienestar económico:

Tabla 3

Comportamiento financiero

Niveles	Frecuencia usuario	%
Alto	52	37,7
Medio	42	30,4
Bajo	44	31,9
Total	138	100,0

Nota: SPSS 27. Elaboración propia



Nota: SPSS 27. Elaboración propia

En la Tabla 3 y la Figura 1 se presentan los hallazgos obtenidos al analizar el nivel de la variable "Comportamiento financiero" mediante la aplicación de cuestionarios a 138 usuarios en la provincia de Leoncio Prado. Los resultados revelan que el 37,68% de los usuarios (52 individuos) exhiben un nivel alto de comportamiento financiero, seguido por el 31,88% (44 usuarios), que muestra un nivel bajo; mientras que el nivel medio es representado por el 30,43% (42 usuarios).

Estos resultados señalan que la mayoría de los usuarios en la provincia de Leoncio Prado consideran que el comportamiento financiero es una variable de gran influencia en sus vidas. Este hallazgo puede atribuirse a la importancia que se le atribuye al ahorro, los gastos realizados y la capacidad de contar con un presupuesto, con el fin de mantener una situación económica adecuada.

Tabla 4

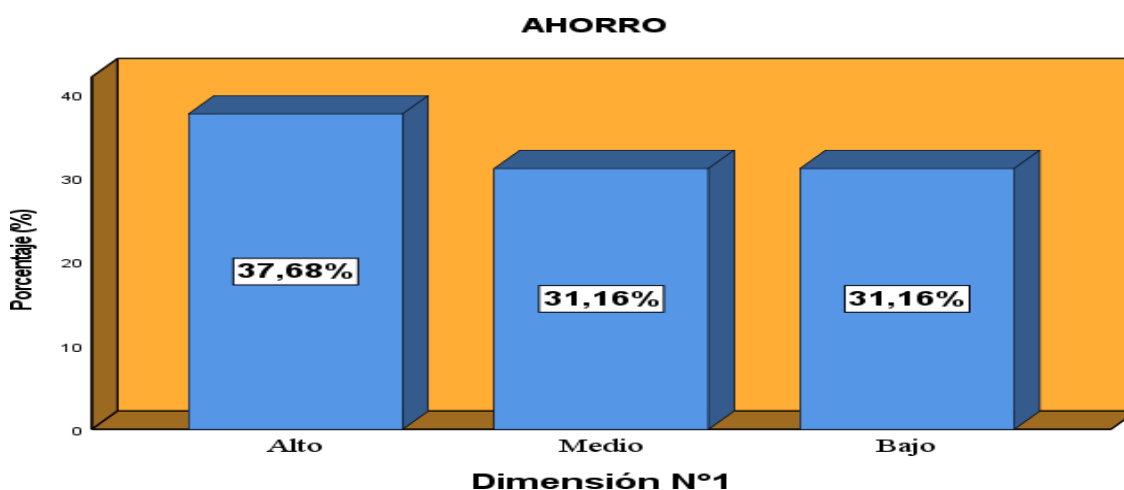
Nivel de la dimensión de Ahorros

Niveles	Frecuencia usuario	%
Alto	52	37,7
Medio	43	31,2
Bajo	43	31,2
Total	138	100,0

Nota: SPSS 27. Elaboración propia

Figura 2

Nivel de la dimensión de Ahorros



Nota: SPSS 27. Elaboración propia

Los resultados obtenidos al analizar el nivel de la primera dimensión, Ahorro, se presentan en la Tabla 4 y la Figura 2. Se observa que el 37,68% de los usuarios muestran un nivel alto de ahorro, mientras que los niveles medio y bajo representan el 31,16%. Estos resultados sugieren que un número significativo de usuarios en la provincia de Leoncio Prado cuentan con un nivel destacado de habilidades y prácticas de ahorro. Esto indica que son conscientes de la importancia de ahorrar y han adoptado comportamientos financieros favorables para alcanzar esta meta. Sin embargo, aún hay una proporción considerable de personas que podrían beneficiarse de mejorar sus habilidades y conocimientos en el área del ahorro.

Tabla

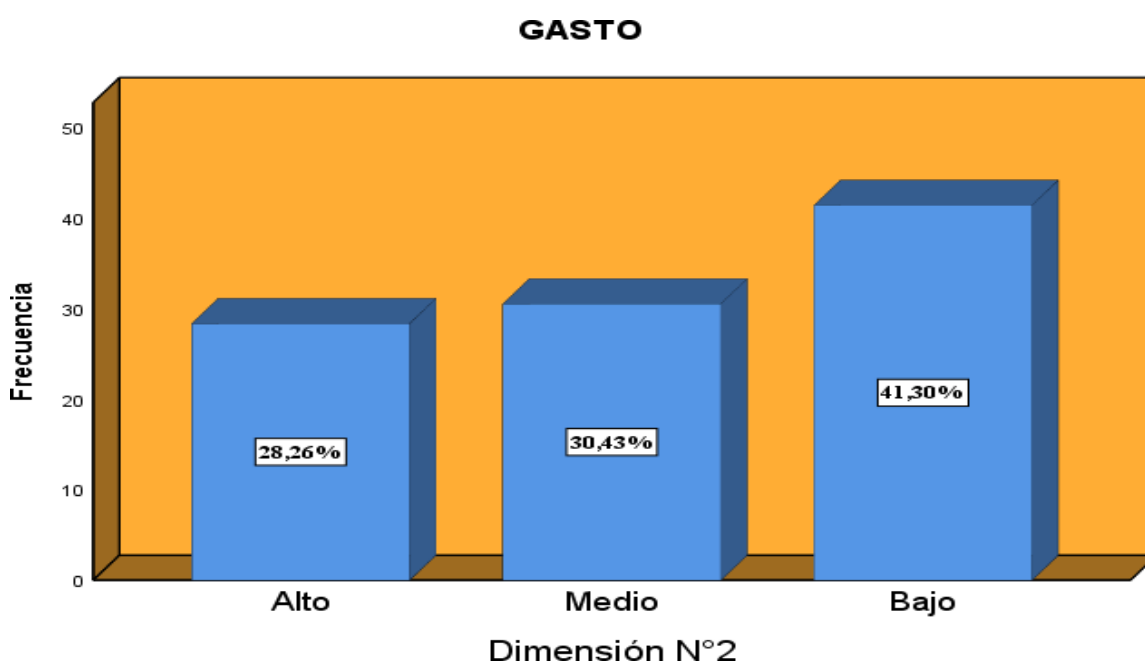
de la dimensión de Gastos

Niveles	Frecuencia usuario	%
Alto	39	28,3
Medio	42	30,4
Bajo	57	41,3
Total	138	100,0

Nota: SPSS 27. Elaboración propia

Figura 3

Nivel de la dimensión de Gasto



Nota: SPSS 27. Elaboración propia

Los resultados obtenidos al analizar el nivel de la segunda dimensión, Gasto, se presentan en la Tabla 5 y la Figura 3. Se observa que el 28,26% de los usuarios (39 individuos) muestran un nivel elevado de conocimiento sobre sus gastos, mientras que los niveles medio y bajo representan el 30,43% (42 usuarios) y el 41,30% (57 usuarios), respectivamente.

Estos resultados indican que hay una distribución casi equitativa en los niveles de conocimiento sobre los gastos entre los usuarios de la provincia de Leoncio Prado. Aproximadamente, una tercera parte de los usuarios se encuentra en cada categoría de nivel: alto, medio y bajo.

El hecho de que un porcentaje significativo de usuarios presente un nivel alto de conocimiento sobre sus gastos puede tener diferentes interpretaciones. Por un lado, podría señalar que estos usuarios tienen una comprensión clara de sus patrones de gasto, lo que les permite tomar decisiones financieras informadas y responsables. Esto puede indicar una buena gestión financiera y una mayor conciencia sobre la importancia de equilibrar los ingresos y los gastos.

Por otro lado, el hecho de que una proporción considerable de usuarios se encuentre en los niveles medio y bajo de conocimiento sobre sus gastos podría indicar que aún existe margen de mejora en cuanto a la educación financiera y la conciencia sobre la importancia de gestionar adecuadamente los recursos económicos. Estos usuarios podrían beneficiarse de una mayor capacitación en términos de seguimiento y control de sus gastos, lo que les permitiría optimizar su situación financiera y tomar decisiones más acertadas en relación con sus recursos disponibles.

Tabla 5

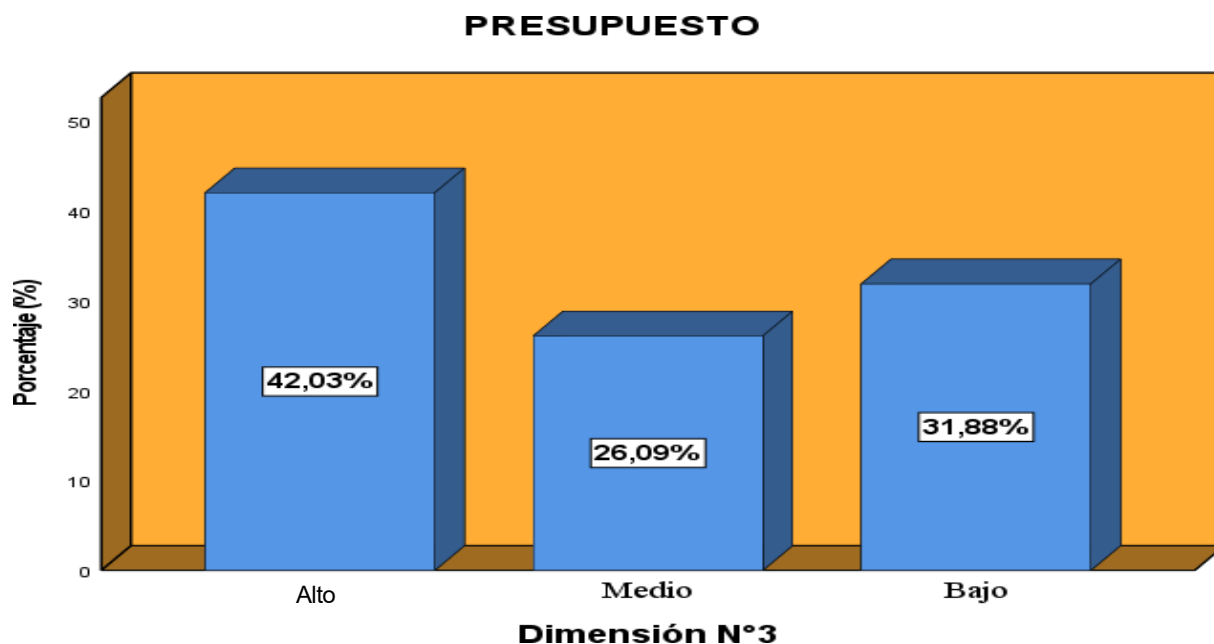
Nivel de la dimensión de Presupuesto

Niveles	Frecuencia usuario	%
Alto	58	42,0
Medio	36	26,1
Bajo	44	31,9
Total	138	100,0

Nota: SPSS 27. Elaboración propia

Figura 4

Nivel de la dimensión de Presupuesto



Nota: SPSS 27. Elaboración propia

Los resultados obtenidos al analizar el nivel de la última dimensión, Presupuesto, se muestran en la Tabla 6 y la Figura 4. Se observa que el 42.03% de los usuarios (52 individuos) presentan un alto, seguido por el 31.88% (44 usuarios) que muestra un nivel bajo, mientras que el nivel medio es representado por el 26.09% (36 usuarios).

Estos resultados indican que hay una distribución variada en los niveles de relacionados con el presupuesto entre los usuarios de la provincia de Leoncio Prado. Un porcentaje considerable de usuarios muestra un nivel alto de comportamiento en relación al presupuesto, lo que sugiere que tienen habilidades y prácticas sólidas para establecer y mantener un presupuesto adecuado. Esto puede ser un indicativo de una buena planificación financiera y una mayor conciencia sobre la importancia de asignar los recursos de manera efectiva.

Por otro lado, un número significativo de usuarios presenta un nivel bajo de comportamiento en relación al presupuesto. Esto puede indicar una falta de planificación financiera y una menor conciencia sobre la importancia de administrar los recursos de manera adecuada. Estos usuarios podrían beneficiarse de una mayor educación y capacitación en términos de establecimiento de presupuestos y seguimiento de gastos, lo que les permitiría mejorar su situación financiera y tomar

decisiones más acertadas en relación a sus ingresos y gastos.

En cuanto al nivel medio de comportamiento relacionado con el presupuesto, se encuentra representado por un porcentaje moderado de usuarios. Esto sugiere que tienen un cierto grado de conocimiento y prácticas en la gestión del presupuesto, pero aún hay margen de mejora. Estos usuarios podrían beneficiarse de una mayor atención y apoyo en el desarrollo de habilidades financieras para optimizar su comportamiento en relación al presupuesto.

Tabla 6

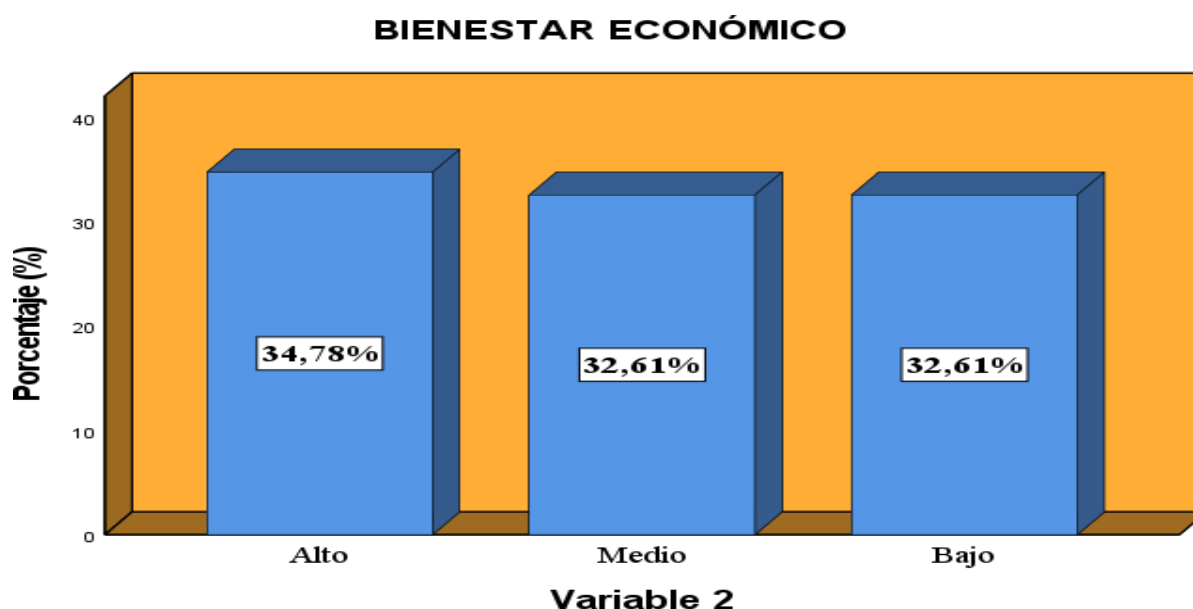
Bienestar Económico

Niveles	Frecuencia usuario	%
Alto	48	34,8
Medio	45	32,6
Bajo	45	32,6
Total	138	100,0

Nota: SPSS 27. Elaboración propia

Figura 5

Bienestar Económico



Nota: SPSS 27. Elaboración propia

Los resultados obtenidos al examinar el nivel de la segunda variable, Bienestar Económico, se exponen en la Tabla 7 y la Figura 5. Se observa que el 34,78% de los usuarios (48 individuos) presentan un nivel elevado, mientras que los niveles medio y

bajo representan el 32,61% (45 usuarios).

Estos resultados indican que hay una distribución diversa en los niveles de bienestar económico entre los usuarios. Aproximadamente, una tercera parte de los usuarios se encuentra en cada categoría de nivel: alto, medio y bajo.

El hecho de que un porcentaje considerable de usuarios muestre un nivel alto de bienestar económico puede tener varias interpretaciones. Por un lado, podría indicar que estos usuarios están experimentando un equilibrio saludable entre sus ingresos y gastos, lo que les permite satisfacer sus necesidades básicas y lograr cierto grado de estabilidad financiera. Esto puede ser indicativo de una buena gestión de recursos y una planificación financiera efectiva.

Por otro lado, el hecho de que una proporción similar de usuarios se encuentre en los niveles medio y bajo de bienestar económico sugiere que aún hay usuarios que podrían beneficiarse de mejoras en su situación financiera. Estos usuarios podrían requerir una mayor atención y apoyo en términos de educación financiera, desarrollo de habilidades y acceso a recursos económicos adicionales para mejorar su bienestar económico.

Tabla 7

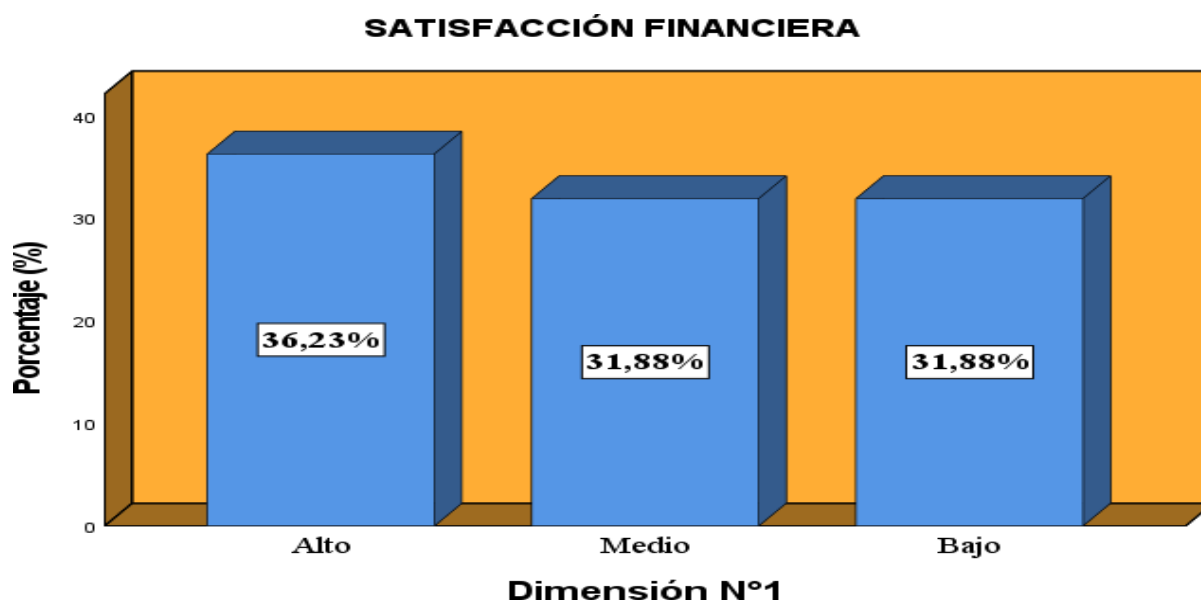
Nivel de la dimensión de Satisfacción financiera

Niveles	Frecuencia usuario	%
Alto	50	36,2
Medio	44	31,9
Bajo	44	31,9
Total	138	100,0

Nota: SPSS 27. Elaboración propia

Figura 6

Nivel de la dimensión de Satisfacción financiera



Nota: SPSS 27. Elaboración propia

Los resultados obtenidos al examinar el nivel de la primera dimensión, Satisfacción financiera, se exponen en la Tabla 8 y la Figura 6. Se observa que el 36,23% de los usuarios (50 individuos) presentan un nivel elevado de satisfacción financiera, mientras que los niveles medio y bajo representan el 31,88% (44 usuarios).

Estos resultados sugieren que existe una distribución diversa en los niveles de satisfacción financiera entre los usuarios de la provincia de Leoncio Prado durante el año 2023. Un porcentaje significativo de usuarios muestra un nivel alto de satisfacción financiera, lo que indica que se sienten satisfechos con su situación económica y tienen una percepción positiva en términos de sus ingresos, ahorros y capacidad para cubrir sus necesidades financieras. Esto puede ser un indicador de una gestión efectiva de sus recursos y una planificación financiera adecuada.

Por otro lado, los niveles medio y bajo de satisfacción financiera también están representados por un porcentaje considerable de usuarios. Esto puede indicar que hay usuarios que experimentan cierta insatisfacción o preocupación en relación a su situación económica. Estos usuarios podrían beneficiarse de una mayor educación financiera, desarrollo de habilidades y acceso a recursos económicos adicionales para mejorar su satisfacción financiera y lograr una mayor estabilidad económica.

Tabla 8

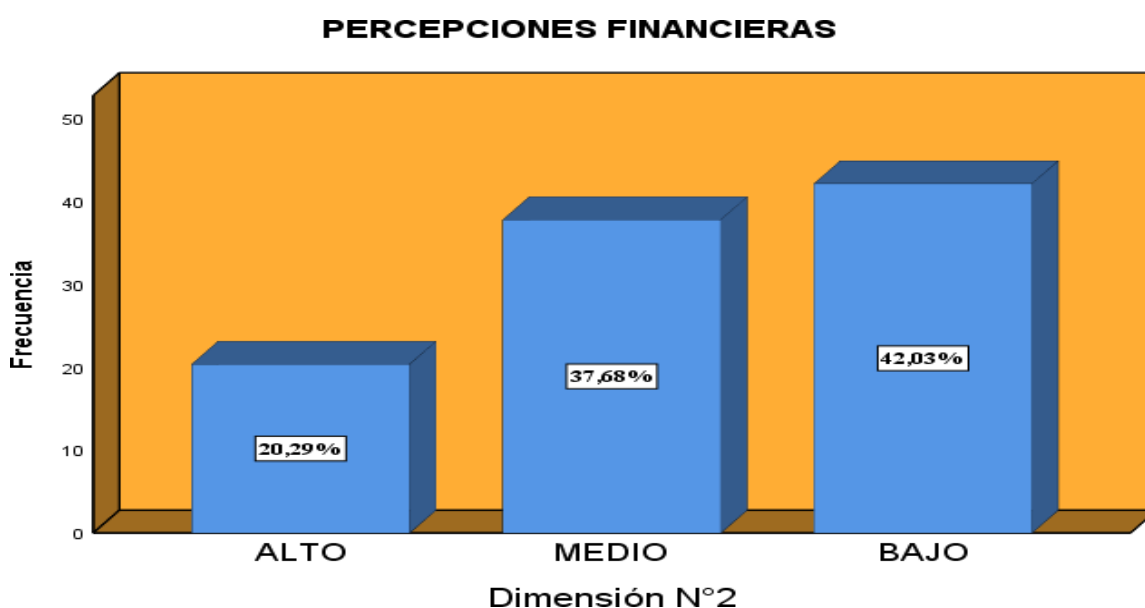
Nivel de la dimensión de Percepciones financieras

Niveles	Frecuencia usuario	%
Alto	28	20,3
Medio	52	37,7
Bajo	58	42,0
Total	138	100,0

Nota: SPSS 27. Elaboración propia

Figura 7

Nivel de la dimensión de Percepciones financieras



Nota: SPSS 27. Elaboración propia

Los resultados obtenidos al analizar el nivel de la segunda dimensión, Percepciones financieras, se presentan en la Tabla 9 y la Figura 7. Se evidencia que el 20,29% (48 usuarios) exhiben un nivel elevado, mientras que los niveles medio y bajo representan el 37,68% (52 usuarios) - 42,03% (58 usuarios) respectivamente.

Estos resultados sugieren que hay una distribución variada en los niveles de percepciones financieras entre los usuarios de la provincia de Leoncio Prado durante el año 2023. Un porcentaje significativo de usuarios muestra un nivel alto de percepciones financieras, lo que indica que tienen una comprensión sólida y una actitud positiva hacia los aspectos financieros de sus vidas. Esto puede ser indicativo de una buena gestión financiera, una toma de decisiones informada y una mayor confianza en su capacidad para enfrentar los desafíos financieros.

Por otro lado, los niveles medio y bajo de percepciones financieras también están representados por un porcentaje considerable de usuarios. Esto puede indicar que hay usuarios que tienen una comprensión limitada o una percepción negativa en relación a los aspectos financieros. Estos usuarios podrían beneficiarse de una mayor educación financiera y de la promoción de una mentalidad financiera positiva, lo que les permitiría mejorar sus percepciones financieras y tomar decisiones más acertadas en relación a sus recursos económicos.

Para considerar la evaluación inferencial, se inicia con la prueba de normalidad, empleando para ello la investigación de Kolmogorov- Smirnov, lo que se observa en la siguiente tabla. Con base a los resultados se podrá abordar los objetivos propuestos.

Tabla 9

Prueba de normalidad

Variables y dimensiones	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Comportamiento Financiero	,247	138	,000	,784	138	,000
Ahorro	,247	138	,000	,786	138	,000
Gasto	,247	138	,000	,784	138	,000
Presupuesto	,273	138	,000	,767	138	,000
Bienestar Económico	,239	138	,000	,789	138	,000
Satisfacción financiera	,239	138	,000	,789	138	,000
Percepciones financieras	,230	138	,000	,791	138	,000

Como puede observar en la tabla 7, el valor de significancia fue de 0.0, menor al 0.05, por lo que se considera que los datos siguen una distribución no normal. Al considerar este valor se considera al estadígrafo de Rho de Spearman.

Por lo obtenido, se integra el análisis inferencial: **Determinar la influencia del comportamiento financiero en el bienestar económico de los usuarios de la provincia de Leoncio Prado - Huánuco.**

4.2. VERIFICACIÓN DE HIPÓTESIS

En la tabla 11 se buscó identificar la correlación de las dos variables de estudio: Comportamiento Financiero y el Bienestar económico.

Tabla 10

Contrastación de hipótesis entre Comportamiento Financiero y Bienestar económico

Variables		Comportamiento Financiero		Bienestar económico
Rho de Spearman	Comportamiento Financiero	Coefi. de correlaciones	1,000	,974
		Sig. (bil)	.	,000
		Núm	138	138
	Bienestar económico	Coefi. de correlaciones	,974	1,000
		Sign. (bil)	,000	.
		Núm	138	138

Como puede verse en la tabla 11, la información vinculada con el objetivo se considera una importancia estadística del 0.00, que cumple con ser menor a valor de p establecido con 0.05. Con estos valores se confirma la hipótesis de estudio. Esto confirma la existencia de una correlación entre las dos variables mencionadas. Además, el coeficiente de Spearman, con un valor de 0.974, refuerza la presencia de una correlación real entre las variables previamente mencionadas anteriormente.

Tabla 11

Contrastación de hipótesis entre el ahorro y bienestar económico

Variable y dimensión		Ahorro	Bienestar económico	
Rho de Spearman	Ahorro	Coefi. de correlaciones	1,000	,969
		Sig. (bil)	.	,000
		Núm	138	138
	Bienestar	Coefi. de correlaciones	,969	1,000

Económico	Sign. (bil)	,000	.
	Núm	138	138

Respecto a los objetivos de correlación, se **identificó la influencia entre la dimensión Ahorro y la variable Bienestar económico de los usuarios de la provincia de Leoncio Prado – Huánuco, visualizándose** en la tabla 12.

Según los resultados obtenidos, al considerar las respuestas de los usuarios, se llevó a cabo un análisis estadístico que mostró un nivel de significancia de 0.000, lo que indica que existe una relación entre las dos variables, ya que es menor que 0.05. Esto también se confirma mediante el coeficiente de Spearman, donde se obtuvo un valor de 0.969, confirmando la existencia de una correlación positiva entre la dimensión y la variable que se está estudiando.

Tabla 12

Contrastación de hipótesis entre gasto y bienestar económico

Variable y dimensión			Gasto	Bienestar económico
Rho de Spearman	Gasto	Coefi. de correlaciones	1,000	,974
		Sign. (bil)	.	,000
		Núm	138	138
	Bienestar Económico	Coefi. de correlaciones	,974	1,000
		Sign. (bil)	,000	.
		Núm	138	138

Respecto a los objetivos de correlación, se **identificó la influencia entre la dimensión Gasto y la variable Bienestar económico de los usuarios de la provincia de Leoncio Prado - Huánuco** visualizándose en la tabla 13.

Según los resultados obtenidos, al considerar las respuestas de los usuarios, se llevó a cabo un análisis estadístico que mostró un nivel de significancia de 0.000, lo que indica que existe una relación entre las dos variables, ya que es menor que 0.05. Esto también se confirma mediante el coeficiente de Spearman, donde se obtuvo un valor de 0.974, confirmando la existencia de una correlación positiva entre la dimensión y la variable que se está estudiando.

Tabla 13

Contrastación de hipótesis entre presupuesto y bienestar económico

Variable y dimensión			Presupuesto	Bienestar económico
Rho de Spearman	Presupuesto	Coefi. de correlaciones	1	,946**
		Sig. (bil)	.	,000
		Núm	138	138
	Bienestar económico	Coefi. de correlaciones	,946**	1
		Sign. (bil)	,000	.
		Núm	138	138

Respecto a los objetivos de correlación, se **identificó la influencia entre la dimensión Presupuesto y la variable Bienestar económico de los usuarios de la provincia de Leoncio Prado – Huánuco, visualizándose** en la tabla 14.

Según los resultados obtenidos, al considerar las respuestas de los usuarios, se llevó a cabo un análisis estadístico que mostró un nivel de significancia de 0.000, lo que indica que existe una relación entre las dos variables, ya que es menor que 0.05. Esto también se confirma mediante el coeficiente de Spearman, donde se obtuvo un valor de 0.946, confirmando la existencia de una correlación positiva entre la dimensión y la variable que se está estudiando.

V. DISCUSIÓN

5.1. RELACIÓN ENTRE VARIABLES

El objetivo general revela una importancia estadística del 0.000, la cual está por debajo del nivel de significancia de 0.05. Esto confirma la existencia de una influencia del comportamiento financiero sobre el bienestar económico de los usuarios de la provincia de Leoncio Prado. Además, el coeficiente de Spearman arrojó un valor de 0.974, que refuerza la presencia de una correlación real entre las variables previamente mencionadas.

Dicho resultado manifiesta la relevancia del comportamiento financiero en el manejo del bienestar económico, explicando que el desarrollo de la toma de decisiones se basan en los conocimientos, habilidades y condiciones del entorno de las entidades económicas, lo que permite sostener un adecuado bienestar económico, reflejado en factores como la desigualdad económica, una mayor equidad financiera, el establecimiento de una mejor calidad y estilo de vida y una elevación en los índices de prosperidad financiera en los usuarios de las entidades financieras.

5.2. CONCORDANCIA CON OTROS RESULTADOS

En el presente estudio se consideró como objetivo general, determinar la influencia del comportamiento financiero en el bienestar económico de los usuarios de la provincia de Leoncio Prado. Según los resultados que existe una elevada y significativa influencia del comportamiento financiero sobre el bienestar económico (.974; $p=.000$). Dicho hallazgo es similar a lo reportado por Chavali, Mohan Raj y Ahmed (2021), quienes en su estudio realizado en India, encontraron que el bienestar económico está fuertemente influenciado por el comportamiento financiero. Del mismo modo, se asemeja a la investigación de Setiyani y Solichatun (2019), elaborada en Indonesia, donde igualmente reportaron que el comportamiento financiero influye de manera positiva sobre el bienestar financiero, siendo que el comportamiento financiero, un mediador para la influencia de otras variables. Otro estudio con resultados parecidos es el de Younas et al. (2019), en Pakistán, debido a que encontró que existe un impacto directo del comportamiento financiero sobre el bienestar

financiero, encontrando una elevada influencia en comparación con las otras variables evaluadas en dicho estudio. Finalmente, se asemeja a la indagación de Condori y Vidalon (2020), siendo que en sus resultados muestra como el bienestar económico ha mostrado un efecto positivo debido a una adecuada influencia del comportamiento financiero. Por el contrario, una investigación que difiere en los resultados fue la ejecutada por Beltrán et al. (2022), quien reportó un nivel de influencia no significativa entre comportamiento financiero en el bienestar económico.

Además, como primer objetivo, se identificó la influencia del ahorro en el bienestar económico de los usuarios de la provincia de Leoncio Prado. Según los resultados que existe una elevada y significativa influencia del ahorro sobre el bienestar económico (.969; $p=.000$). Este resultado es similar a lo encontrado por Chavali, Mohan Raj y Ahmed (2021), quienes identificaron que la dimensión de ahorros e inversiones influye de manera significativa en el bienestar financiero, elevando las capacidades del sistema financiero de dicho país, sumado a que un aumento en el manejo de ahorros permite una mayor afluencia de los sistemas crediticios y una mejor disponibilidad de estabilidad financiera, tanto para las entidades financieras como para sus usuarios. Asimismo, en la investigación ejecutada por Guerrero y Vásquez (2018), desarrollada en Bagua grande, se encontraron resultados similares, debido a que la dimensión de captación de ahorros influye de manera significativa sobre la toma de decisiones para un adecuado bienestar económico. Además, se considera que cuando la persona, junto a la entidad financiera, determinan un plan de ahorros, que considera aspectos como el sueldo neto, los gastos mensuales, ingresos extras y la tasa de aportes e intereses. Esto permite una mayor captación de ahorro en el cliente, sumado a un mayor movimiento de dinero por parte de la entidad financiera, siendo beneficioso para ambos.

En cuanto al segundo objetivo, se identificó la influencia del gasto en el bienestar económico de los usuarios de la provincia de Leoncio Prado. Según los resultados que existe una elevada y significativa influencia del gasto sobre el bienestar económico (.974; $p=.000$). Este resultado es similar a lo encontrado por Chavali, Mohan Raj y Ahmed (2021) debido a que en sus resultados encontró que la dimensión de la disciplina del gasto crediticio influye de manera significativa en el bienestar financiero. Asimismo, se asemeja al estudio de Setiyani y Solichatun (2019) ya que,

en sus hallazgos, la dimensión del gasto financiero influye de manera positiva sobre el bienestar financiero, permitiendo que las finanzas personales de los usuarios estén adecuadamente seguras dentro de sus entidades financieras, sin mantener un riesgo de pérdida en el dinero aportado. Por otro lado, un estudio con resultados contrarios es el realizado por Condori y Vidalon (2020) debido a que encontró que los egresos e ingresos de la compañía mantenían una baja influencia sobre el bienestar económico, por lo que era necesaria la implementación de una mejora para el comportamiento financiero de los empresarios para obtener un efecto positivo y elevado sobre su bienestar económico.

Finalmente, correspondiente al tercer objetivo específico se identificó la influencia del presupuesto en el bienestar económico de los usuarios de la provincia de Leoncio Prado. Según los resultados existe una elevada y significativa influencia del presupuesto sobre el bienestar económico (.946; $p=.000$). Este resultado es similar a lo encontrado por Permaná y Pertiwi (2022), quienes evidenciaron en sus resultados que la dimensión del presupuesto salarial influyó de manera significativa sobre el bienestar financiero en los trabajadores de Indonesia. Asimismo, la indagación elaborada por Chavali, Mohan Raj y Ahmed (2021) que evaluó el comportamiento financiero y su influencia sobre el bienestar financiero, encontró resultados parecidos, mencionado que la dimensión del presupuesto financiero influye de manera significativa en el bienestar financiero, debido que permite un control en el manejo de los gastos y egresos correspondientes a los usuarios de las entidades financieras, determinando una estabilidad económica para ambos. Finalmente, el estudio que se contradice a estos resultados es el de Iramani y Lutfi (2021) quienes trataron de identificar el papel que juega el comportamiento financiero en un modelo integrado de bienestar financiero reportando que la dimensión no influye de manera significativa en el bienestar económico, determinando una mayor influencia a factores como el comportamiento financiero es una variable que sirve como mediador entre el conocimiento y la experiencia financieros.

VI. CONCLUSIONES

Primera: Se determinó, una significancia estadística elevada y significativa influencia del comportamiento financiero sobre el bienestar económico (.974; $p=.000$) de los usuarios de la provincia de Leoncio Prado. Por lo tanto, se rechaza la H_0 y se acepta la H_a ; lo que concluye en respuesta al objetivo general, determinar la influencia del comportamiento financiero en el bienestar económico de los usuarios de la provincia de Leoncio Prado.

Segunda: Se determinó una significancia estadística elevada y significativa influencia del ahorro sobre el bienestar económico (.969; $p=.000$) de los usuarios de la provincia de Leoncio Prado, que conlleva a rechazar la H_0 y aceptar la H_a ; lo que concluye en respuesta al objetivo específico 01: Identificar la influencia del ahorro en el bienestar económico de los usuarios de la provincia de Leoncio Prado.

Tercera: Se determinó, una significancia estadística elevada y significativa influencia del gasto sobre el bienestar económico (.974; $p=.000$) de los usuarios de la provincia de Leoncio Prado, que conlleva a rechazar la H_0 y aceptar la H_a ; lo que concluye en respuesta al objetivo específico 02: Identificar la influencia del gasto en el bienestar económico de los usuarios de la provincia de Leoncio Prado.

Cuarta: Se determinó, una significancia estadística elevada y significativa influencia del presupuesto sobre el bienestar económico (.946; $p=.000$) de los usuarios de la provincia de Leoncio Prado, que conlleva a rechazar la H_0 y aceptar la H_a ; lo que concluye en respuesta al objetivo específico 03: Identificar la influencia del presupuesto en el bienestar económico de los usuarios de la provincia de Leoncio Prado.

VII. RECOMENDACIONES

Primera: Se recomienda a los clientes ubicados en un nivel bajo de comportamiento financiero adopten prácticas orientadas a la mejora de su situación económica personal. Esto implica fomentar el hábito del ahorro, una gestión consciente de los gastos y la planificación mediante un presupuesto. Estas acciones son fundamentales para fortalecer su bienestar financiero. Por otro lado, a los clientes clasificados en un nivel medio se les sugiere continuar valorando y desarrollando adecuadamente el comportamiento financiero, reconociendo su impacto positivo en la toma de decisiones económicas cotidianas.

Segunda: Se sugiere que los usuarios ubicados en niveles medio y bajo fortalezcan sus habilidades financieras, en especial aquellas relacionadas con el ahorro. Desarrollar estas competencias permitirá generar beneficios personales sostenibles y contribuirá a una mayor estabilidad económica.

Tercera: Es recomendable que los clientes en niveles medio o bajo accedan a procesos de capacitación orientados a la comprensión de sus patrones de gasto. Esta formación promoverá una gestión financiera más eficiente y fomentará una mayor conciencia sobre la necesidad de mantener un equilibrio adecuado entre ingresos y egresos.

Cuarta: Se recomienda incorporar la planificación financiera como práctica habitual en los usuarios, dado que facilita una administración más ordenada de los recursos disponibles. Esta estrategia debe basarse en la elaboración de un presupuesto y en el seguimiento sistemáticos de los gastos, promoviendo así una gestión responsable y consciente.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Arévalo, E., González, M., & Zurita, E. (2020). Crecimiento económico y bienestar social y ambiental. Construcción del índice de bienestar económico sostenible para América Latina periodo 2000-2018. *Revista Espacios*, 41(25).
<https://www.revistaespacios.com/a20v41n25/a20v41n25p24.pdf>
- Arias, A. (29 de Octubre de 2021). *RPP Noticias*.
<https://rpp.pe/economia/economia/peru-tiene-una-de-las-tasas-de-recaudacion-tributaria-mas-bajas-de-latinoamerica-debido-a-la-evasion-noticia-1366199?ref=rpp>
- Arias, J., Holgado, J., Tafur, T., & Vasquez, M. (2023). *Metodología de la Investigación*. Puno: Instituto Universitario de Innovación Ciencia y Tecnología Inudi Perú S.A.C.
- Avendaño, W., Rueda, G., & Velasco, B. (2021). Percepciones y habilidades financieras en estudiantes universitarios. *Formación universitaria vol.14 no.3*.
- Avendaño, W., Rueda, G., & Velasco, B. (2021). Percepciones, conocimientos y habilidades financieras en estudiantes de educación media. *Revista Venezolana de Gerencia*, vol. 26, núm. 93. Redalyc:
[https://www.redalyc.org/journal/290/29066223014/html/#:~:text=Por%20%C3%BAltimo%2C%20la%20habilidad%20financiera,Zait%20y%20Berte%2C%202015\).](https://www.redalyc.org/journal/290/29066223014/html/#:~:text=Por%20%C3%BAltimo%2C%20la%20habilidad%20financiera,Zait%20y%20Berte%2C%202015).)
- Ayuningtyas, M., & Irawan, A. (2021). The Influence of Financial Literacy on Bandung Generation Z Consumers Impulsive Buying Behavior with Self-Control as Mediating Variable. *Advanced International Journal of Business*, 3(9), 1 - 17.
<https://gaexcellence.com/index.php/aijbes/article/view/212>
- Banco de Desarrollo de América Latina y el Caribe . (2021). *¿Cómo están la inclusión y educación financiera en América Latina?*
<https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2021/05/como-estan-la-inclusion-y-educacion-financiera-en-america-latina/>
- Beltrán, S., Capacho, L., Díaz, C., & Guerra, M. (2023). *Comportamiento financiero de los jóvenes en Colombia: un análisis de riesgo y vulnerabilidad por clúster*. Repositorio Uniandes:
<https://repositorio.uniandes.edu.co/bitstream/handle/1992/63863/Comportamiento%20financiero%20entre%20los%20j%C3%B3venes%20en%20Colombia.%20Un%20an%C3%A1lisis%20de%20riesgo%20y%20vulnerabilidad%20por%20cl%C3%Baster.pdf?sequence=5&isAllowed=y>
- Bitter, C., Alenyo, A., Simon, E., & MCD, D. (1 de Enero de 2020). Principles of research ethics: A research primer for low- and middle-income countries. *African Journal of Emergency Medicine*, 10(2), 125 - 129.

- Cardona, D. (2020). Revisión bibliográfica sobre inclusión financiera como estrategia de recuperación y de crecimiento fintech. *Semestre Económico vol. 23, no 55*, 183-203.
- Castañeda, M. (2023). La científicidad de metodologías cuantitativa, cualitativa y emergentes. *Revista Digital de Investigación en Docencia Universitaria*, 16(1). <https://doi.org/10.19083/ridu.2023.1555>
- Chavali, K., Mohan Raj, P., & Ahmed, R. (2021). Does Financial Behavior Influence Financial Well-being? *Journal of Asian Finance, Economics and Business Vol 8 No 2*, 273–280.
- Condori, A., & Vidalon, D. (2020). *Comportamiento financiero para mejorar el bienestar económico en los micro y pequeños empresarios, Arequipa - Perú, 2020*. Repositorio UNSA: <https://repositorio.unsa.edu.pe/server/api/core/bitstreams/4ef13b7e-d938-455f-b45b-f2953e17b502/content>
- Córdova, J. (2023). Educación Financiera: ¿Cómo manejar tus deudas y cuidar tu historial crediticio? *Educación Financiera: ¿Cómo manejar tus deudas y cuidar tu historial crediticio?* <https://gestion.pe/tu-dinero/finanzas-personales/semana-de-la-educacion-financiera-como-manejar-tus-deudas-y-cuidar-tu-historial-crediticio-noticia/?ref=gesr>
- Domínguez, N., & Lorente, M. (2021). Midiendo La economía del Bienestar. *Wellbeing Economy*. https://weall.org/wp-content/uploads/WEAll-BRIEFINGS-Measuring-the-Wellbeing-Economy-def_Spanish_3Aug.pdf
- Fazli, M., Siong, A., & Ahmad, B. (2023). Impact of financial behaviour on financial well-being: evidence among young adults in Malaysia. *PMC*, 1(1), 1 - 20. <https://doi.org/https://doi.org/10.1057%2Fs41264-023-00234-8>
- Ferrada, C., Díaz, D., Puraivan, E., & Lizana, A. (2023). Revisión Sistemática Sobre Educación Financiera en el Contexto Educativo Primario. *Revista Lasallista de Investigación*, 21-51.
- Fisch, J., Lusardi, A., & Hasler, A. (2019). Defined Contribution Plans and the Challenge of Financial Illiteracy. *SSRN Electronic Journal*, 103 (3), 742-796.
- Gallardo, E. (2017). *Metodología de la Investigación*. Huancayo: Universidad Continental. https://www.google.com/url?q=https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/4278/1/DO_UC_EG_MAI_UC0584_2018.pdf&sa=D&source=editors&ust=1634232424704000&usg=AFQjCNHH687LvU3z5F4D6MTBmqvtyulbKQ
- García, J., García, A., Priego, O., & Martínez, L. (2018). Salud desde una perspectiva económica. Importancia de la salud para el crecimiento económico, bienestar social y desarrollo humano. *Revista Salud en*

- Tabasco, (2021). *23(2)*.
https://tabasco.gob.mx/sites/default/files/users/ssaludtabasco/44_0.pdf
- García, O., & Zerón, M. (2021). La salud financiera entre mujeres de localidades rurales en México. *Congreso Internacional de Ciencias Administrativas*.
<https://investigacion.fca.unam.mx/docs/memorias/2021/11.02.pdf>
- Gil, I., & Salado, J. (2021). ¿Cómo ha sido el comportamiento financiero de las empresas vascas ante la COVID-19? *¿Cómo ha sido el comportamiento financiero de las empresas vascas ante la COVID-19?*
<https://www.orkestra.deusto.es/es/actualidad/noticias-eventos/beyondcompetitiveness/2287-como-ha-sido-el-comportamiento-financiero-de-las-empresas-vascas-ante-la-covid-19>
- Gómez, E. (2023). *Tu llave a la libertad financiera*. Barcelona: Editorial Alienta.
https://www.planetadelibros.com/libros_contenido_extra/38/37032_tu_Llave_a_la_libertad_financiera.pdf
- Grupo Banco Mundial. (2021). *Sector financiero*.
<https://www.bancomundial.org/es/topic/financialsector/overview>
- Guerrero, P., & Vásquez, L. (2018). *El comportamiento financiero de los socios y la toma de decisiones, Cooperativa de ahorro Santo Cristo de Bagazan, 2017*. Repositorio USS:
<https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/4306/Guerrero%20Tacure%20-%20Vasquez%20Vasquez%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Hernández, A., Ramos, M., Placencia, B., Indacochea, B., Quimis, A., & Moreno, L. (2018). *Metodología de la Investigación Científica*. España: Ciencias.
<https://books.google.com.pe/books?id=y3NKDwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=metodologia+de+la+investigacion+sampieri&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwjF47mU6eb3AhUAALkGHVGwDQsQ6AF6BAgEEAI#v=onepage&q&f=false>
- Iramani, R., & Lutfi, L. (2021). An integrated model of financial well-being: The role of financial behavior. *Accounting, vol. 7, no 3*, 691-700.
- Mankiw, G. (2020). *Macroeconomía, 10ma edición*. Antoni Bosch editor, S.A.
- Ñaupas, H., Valdivia, M., Palacios, J., & Romero, H. (2018). *Metodología de la Investigación Cuantitativa - Cualitativa y Redacción de la tesis*. México: Ediciones de la U.
https://drive.google.com/drive/folders/1JldQFyIFToVraY4Un4XaMo3_cnnNBuqP
- Ortiz, E., Lobos, G., & Guevara, D. (2019). Factores Determinantes del Bienestar Financiero y su Relación con la Calidad de Vida en una Muestra de Profesionales de Guayaquil, Ecuador. *Información*

Tecnológica Vol. 30(1), 121-132.

- Pérez, S. (2023). Aumentan los peruanos que no lograron ahorrar en últimos 12 meses, ¿Cómo fue por edades? *Aumentan los peruanos que no lograron ahorrar en últimos 12 meses, ¿Cómo fue por edades?* <https://gestion.pe/tu-dinero/finanzas-personales/ahorro-aumentan-los-peruanos-que-no-lograron-ahorrar-en-ultimos-12-meses-como-fue-por-edades-noticia/>
- Permana, Y., & Pertiwi, T. (2023). The effect of wages and financial behavior on the financial welfare of labor-intensive workers cash maintenance of roads and bridges Mojokerto Regency. *International Journal of Business Management and Economic Review Vol. 5, No. 03, 251-263.*
- Powell, R. (2023). The relationship between responsible financial behaviours and financial wellbeing: The case of buy-now-pay-later. *Accounting & Finance, 63(4), 1 - 10.* <https://doi.org/https://doi.org/10.1111/acfi.13100>
- Rahman, M., Ruhana, Q., Mehedi, M., Sarker, M., & Chowdhury, N. (2021). The role of financial behaviour, financial literacy, and financial stress in explaining the financial well-being of B40 group in Malaysia. *Future Business Journal , 7(52).* <https://doi.org/10.1186/s43093-021-00099-0>
- Ramírez, Z. (2023). Uno de cada tres peruanos no sobreviviría más de un mes si pierde fuente principal de ingresos. *Uno de cada tres peruanos no sobreviviría más de un mes si pierde fuente principal de ingresos.* <https://gestion.pe/tu-dinero/finanzas-personales/uno-de-cada-tres-peruanos-no-sobreviviria-mas-de-un-mes-si-pierde-fuente-principal-de-ingresos-noticia/?ref=gesr>
- Real Academia Española. (2023). *Ahorro.* Real Academia Española: <https://dle.rae.es/ahorro>
- Reyes, J., & Valencia, R. (2023). Discriminación Salarial en el Sector Informal de la ciudad de México durante el COVID - 19. *Revista Análisis Económico, 38(97).* <https://www.scielo.org.mx/pdf/ane/v38n97/2448-6655-ane-38-97-163.pdf>
- Riveros, R., & Becker, S. (2020). Introducción a las Finanzas Personales. Una perspectiva general para los tiempos de crisis. *evista Internacional de Investigación en Ciencias Sociales, vol. 16, no 2, 235-247.*
- Rodríguez, N. (2019). Administración del dinero, en busca de la libertad financiera. *Repositorio de la Universidad del Quindío.* Dialnet-AdministracionDelDineroEnBuscaDeLaLibertadFinancie-7380673.pdf
- Rodríguez, Y. (2020). *Metodología de la investigación.* México: KLIK Soluciones educativas. <https://books.google.com.pe/books?id=x9s6EAAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=metodologia+de+la+investigacion&hl=es&sa=X&ved=2ahUKewi3s6Hm7eb3AhXdBrkGHRFQDoUQ6AF6BAgCEAI#v=onepage>

- &q&f=false
- Rojas, M., & Charles, H. (2023). Chile, milagro de crecimiento económico, pero... ¿y el bienestar? *PKP*, 1(1), 1 - 10. <https://perfilesia.flacso.edu.mx/index.php/perfilesia/article/view/1486>
- Romero, H., Real, J., Ordoñez, J., Gavino, G., & Saldarriaga, G. (2021). *Metodología de la Investigación*. Edicumbre Editorial Corporativa.
- Ruiz, E., Salazar, J., Valdivia, M., Hernández, M., & Huerta, I. (2021). Usabilidad de los productos financieros en empresarios de las MIPYMES en México. *Revista Academia & Negocios*, 7(1), 1 - 15. <https://doi.org/https://www.redalyc.org/journal/5608/560865631001/560865631001.pdf>
- Setiyani, R., & Solichatun, I. (2019). Financial Well-being of College Students: An Empirical Study on Mediation Effect of Financial Behavior. *KnE Social Sciences*, 3(11), 451–474.
- Vera, E., Ateca, V., & Serrano, R. (2021). *La construcción de la Satisfacción Financiera*. Research Gate: https://www.researchgate.net/profile/Rafael-Serrano-Del-Rosal/publication/267300931_La_construccion_de_la_Satisfaccion_Financiera/links/546c4d510cf2f5eb180931bd/La-construccion-de-la-Satisfaccion-Financiera.pdf
- Vieira, G., & Pessoa, C. (2020). Educação financeira pelo mundo: como se organizam as estratégias nacionais? *Educação Matemática Pesquisa* vol. 22, no 2, 658-688.
- Vizcaíno, P., Maldonado, I., & Cedeño, R. (2023). Metodología de la investigación científica: guía práctica. *Ciencia Latina Revista Multidisciplinar*. 41(2). https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i4.7658
- White, N., Packard, K., & Kalkowski, J. (2021). Building Hopefulness Through Financial Education and Coaching. *American Journal of Lifestyle Medicine* vol. 15, no 1, 19-22.
- Younas, W., Javed, T., Kalimuthu, K., Farooq, M., Khalil-ur-Rehman, F., & Raju, V. (2019). Impact of Self-Control, Financial Literacy and Financial Behavior on Financial Well-Being. *The Journal of Social Sciences Research* Vol. 5, Issue. 1, 211-218.
- Zumárraga, M. (2023). Estudio de los predictores del comportamiento de ahorro en estudiantes universitarios ecuatorianos. *Revista Economía y Política*, 1(35), 1 - 27. http://scielo.senescyt.gob.ec/scielo.php?pid=S2477-90752023000100096&script=sci_arttext

ANEXOS

Anexo 1: Matriz de consistencia

TÍTULO	Comportamiento financiero e influencia en el bienestar Económico de los usuarios de productos financieros de la provincia de Leoncio Prado-Huánuco					
	PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPOTESIS	VARIABLES/ DIMENSIONES	METODOLOGIA	POBLACIÓN
GENERAL	¿Cuál es la influencia del comportamiento financiero en el bienestar económico de los usuarios de productos financieros en la provincia de Leoncio Prado - Huánuco?	Evaluar la influencia del comportamiento financiero en el bienestar económico de los usuarios de productos financieros de la provincia de Leoncio Prado - Huánuco.	Existe una influencia significativa del comportamiento financiero en el bienestar económico de los usuarios de productos financieros de la provincia de Leoncio Prado - Huánuco.	V1: Comportamiento financiero	Tipo de investigación Aplicada Diseño de investigación No experimental - transversal	Población De Estudio 39258 personas
ESPECÍFICOS	¿Cuál es la influencia del ahorro en el bienestar económico de los usuarios de productos financieros de la provincia de Leoncio Prado - Huánuco?	Determinar la influencia del ahorro en el bienestar económico de los usuarios de productos financieros de la provincia de Leoncio Prado - Huánuco.	Existe una influencia significativa del ahorro en el bienestar económico de los usuarios de productos financieros de la provincia de Leoncio Prado - Huánuco.	Dimensiones: - Ahorro - Gasto - Presupuesto	Nivel De Investigación Descriptivo - Correlacional Enfoque De Investigación Cuantitativo	Muestra de Estudio 138 usuarios
	¿Cuál es la influencia del gasto en el bienestar económico de los usuarios de productos financieros de la provincia de Leoncio Prado - Huánuco?	Comprobar la influencia del gasto en el bienestar económico de los usuarios de productos financieros de la provincia de Leoncio Prado - Huánuco.	Existe una influencia significativa del gasto en el bienestar económico de los usuarios de productos financieros de la provincia de Leoncio Prado - Huánuco.	V2: Bienestar económico Dimensiones: - Satisfacción financiera - Percepcion es financieras	Instrumento Cuestionario	Muestreo Estratificado

<p>¿Cuál es la influencia del presupuesto en el bienestar económico de los usuarios de productos financieros de la provincia de Leoncio Prado - Huánuco?</p>	<p>Comprobar la influencia del presupuesto en el bienestar económico de los usuarios de productos financieros de la provincia de Leoncio Prado - Huánuco.</p>	<p>Existe una influencia significativa del presupuesto en el bienestar económico de los usuarios de productos financieros de la provincia de Leoncio Prado - Huánuco.</p>			<p>Unidad de análisis Cada usuario</p>
--	---	---	--	--	---

Anexo 02: Operacionalización de variables

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA
Comportamiento financiero	Es una forma relativamente nueva de finanzas en las que se integra suposiciones acerca de la toma de decisiones de las finanzas a nivel individual. Además, se basa en las habilidades, condiciones y destrezas sobre las que se forjan las entidades económicas (Zumárraga, 2023).	Se considera a tres elementos principales dentro de este variable	Ahorro	Examinación de movimientos	Ordinal
				Hábitos de ahorro	
				Control presupuestal	
			Gasto	Ingresos mensuales	
				Gastos mensuales	
				Control de compras	
			Presupuesto	Elaboración de un presupuesto financiero	
Razones para elaborar un presupuesto					
Bienestar económico	Se comprende como bienestar económico el estado de bienestar resultante de un vínculo directo entre los constructos de distribución adecuada de ingresos, así como de producción y empleo. (Rojas y Charles, 2022).	Esta función será medida a través del cuestionario que es construido por las dimensiones de satisfacción y percepción financieras.	Satisfacción financiera	Tensión financiera	Ordinal
				Problemas de empleo	
			Percepción financiera	Conocimientos financieros	
				Actitud financiera	

ANEXO 3: Instrumentos de medición

Cuestionario de la variable comportamiento financiero

Instrucciones: El cuestionario forma parte de la investigación denominada Comportamiento financiero e influencia en el bienestar económico de los usuarios de la provincia de Leoncio Prado, año 2023. Cuyo objetivo: *Evaluar la influencia del comportamiento financiero en el bienestar económico de los usuarios de productos financieros de la provincia de Leoncio Prado - Huánuco.* Para ello se le pide su colaboración para el llenado del instrumento, garantizando el uso correcto de la información proporcionada, además del anonimato de los datos recabados. A continuación, se precisan las alternativas de respuesta, donde deberá marcar la que mejor se ciñe a su opinión, con un aspa (X).

Consentimiento informado: He sido informado del objetivo de la investigación.

Por lo tanto:

- a) Si, Participe en la investigación
- b) No, participe en la investigación.

1: Totalmente en desacuerdo, 2: En desacuerdo; 3: Indeciso; 4: De acuerdo; 5: Totalmente de acuerdo

N° de ítem	ALTERNATIVAS				
	1	2	3	4	5
Dimensión: Ahorro					
Indicador: Examinación de movimientos					
1. Examinó una transacción financiera al realiza una operación bancaria.					
2. Conozco la importancia que tiene la examinación de movimientos financieros.					
Indicador: Hábitos de ahorro					
3. Usted tiene hábitos para ahorrar al momento de efectuar sus compras					
4. Aprovecho los descuentos respecto a ciertos productos de primera necesidad					
Indicador: Control presupuestal					
5. Realizo un control de presupuesto mensualmente					
6. Conozco como se realiza el control de presupuesto					
Dimensión: Gasto					
Indicador: Ingresos mensuales					
7. Tiene ingresos de otra fuente que no sea de su salario					

8. Los ingresos totales son suficientes para mi familia.					
Indicador: Gastos mensuales					
9. Identifico con claridad cuáles son gastos de urgencias					
10. Realiza una proyección de sus gastos anuales					
Indicador: Control de compras					
11. Realizó un control de las compras efectuadas					
12. Conozco como se hace un control de compras					
Dimensión: Presupuesto					
Indicador: Elaboración de un presupuesto financiero					
13. Identifico los pasos a seguir para efectuar un presupuesto financiero					
14. Elaboro un presupuesto financiero anual					
Indicador: Razones para elaborar un presupuesto					
15. Controla la situación financiera de su economía					
16. Realiza una comparación de su situación económica pasada y presente					

Datos demográficos				
Edad: (.....)	Género	a) Masculino (...)	b) Femenino (...)	
Grado de instrucción	Primaria (...)	Secundaria (...)	Superior técnico (...)	Universitaria (...)
Estado civil	Soltero (...)	Casado (...)	Conviviente (...)	
Ocupación				

Cuestionario de la variable Bienestar económico Instrucciones:

El cuestionario forma parte de la investigación denominada **Comportamiento financiero e influencia en el bienestar económico de los usuarios de productos financieros de la provincia de Leoncio Prado - Huánuco**. *Cuyo objetivo: Evaluar la influencia del comportamiento financiero en el bienestar económico de los usuarios de productos financieros de la provincia de Leoncio Prado - Huánuco*. Para ello se le pide su colaboración para el llenado del instrumento, garantizando el uso correcto de la información proporcionada, además del anonimato de los datos recabados. A continuación, se precisan las alternativas de respuesta, donde deberá marcar la que mejor se ciñe a su opinión, con un aspa (X).

Consentimiento informado: He sido informado del objetivo de la investigación.

Por lo tanto:

- c) Si, Participare en la investigación
- d) No, participare en la investigación.

1: Totalmente en desacuerdo, 2: En desacuerdo; 3: Indeciso; 4: De acuerdo; 5: Totalmente de acuerdo

N° de ítem	ALTERNATIVAS				
	1	2	3	4	5
Dimensión: Satisfacción financiera					
Indicador: Tensión financiera					
1. No he tenido muchas moras en mis pagos mensuales durante el presente año.					
2. No me he sentido abrumadoramente estresado por las moras durante el presente año.					
3. Las deudas que presento no han afectado constantemente mi salud física y mental.					
4. No suelo preocuparme porque el dinero no me dura.					
Indicador: Problemas de empleo					
5. Presenta problemas en torno a su trabajo					
6. Tengo suficientes activos para controlar mi vida financiera					
7. Al perder usted su trabajo, puede mantener usted su estilo de vida					
Dimensión: Percepciones financieras					
Indicador: conocimiento financiero					
8. Tengo conocimiento respecto a los diferentes productos financieros que existen (préstamos)					
9. Tengo amplio conocimiento sobre los métodos de ahorro					

10.Tengo amplio conocimiento en finanzas personales					
Indicador: Actitud financiera					

11.Para mí son muy importantes los aspectos de jubilación y planificación financiera					
12.Utilizo una hoja de cálculo contable para llevar ordenadamente su presupuesto					

Datos demográficos				
Edad: (.....)	Género	c) Masculino (....)	d) Femenino (....)	
Grado de instrucción	Primaria (....)	Secundaria (....)	Superior técnico (....)	Universitaria (....)
Estado civil	Soltero (....)	Casado (....)	Conviviente (....)	
Ocupación				