



UNAP



**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y DE NEGOCIOS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

TESIS

**“FINANZAS PERSONALES Y BIENESTAR FINANCIERO EN LOS
SOCIOS DE LA ASOCIACIÓN DE MOTOCARRISTAS DE LA PROVINCIA
DE UCAYALI CONTAMANA 2023”**

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO**

**PRESENTADO POR:
DANIEL FLORES TORREJÓN**

**ASESOR:
Lic. Adm. VÍCTOR RAÚL REÁTEGUI PAREDES, Dr.**

IQUITOS, PERÚ

2024



ACTA DE SUSTENTACION DE TESIS VIRTUAL N°195-CCGyT-FACEN-UNAP-2024

En la ciudad de Iquitos, a los 11 días del mes de octubre del año 2024, a horas: **04:00 p.m.** se dio inicio haciendo uso de la **Plataforma Google Meet**, la sustentación pública de la Tesis titulada: "**FINANZAS PERSONALES Y BIENESTAR FINANCIERO EN LOS SOCIOS DE LA ASOCIACIÓN DE MOTOCARRISTAS DE LA PROVINCIA DE UCAYALI CONTAMANA 2023**", autorizado mediante **Resolución Decanal N°1912-2024-FACEN-UNAP**, presentado por el Bachiller en Ciencias Contables **DANIEL FLORES TORREJON**, para optar el Título Profesional de **CONTADOR PÚBLICO** que otorga la UNAP, de acuerdo a Ley Universitaria N° 30220 y el Estatuto de la Universidad Nacional de la Amazonia Peruana.

El Jurado calificador y dictaminador está integrado por los siguientes profesionales:

CPC. CÉSAR ULISES MARIN ELÉSPURU, Dr. (Presidente)
Lic. Adm. JUAN CARLOS RAMIREZ CERVÁN, Dr. (Miembro)
CPC. ZOILA IRIS CERRON TELLO, Mag. (Miembro)

Luego de haber escuchado con atención y formulado las preguntas necesarias, las cuales fueron respondidas: **ACEPTABLEMENTE**.

El jurado después de las deliberaciones correspondientes, arribó a las siguientes conclusiones:

La Sustentación Pública y la Tesis han sido: **APROBADAS** con la calificación **BUENO (15)**.

Estando el Bachiller apto para obtener el Título Profesional de Contador Público.

Siendo las **05:45 p.m** del **11 de octubre del 2024**, se dio por concluido el acto académico.

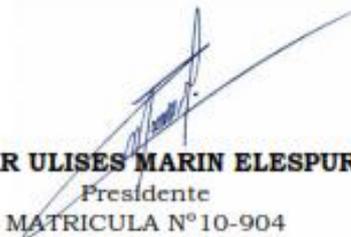

CPC. CÉSAR ULISES MARIN ELÉSPURU, Dr.
Presidente


Lic. Adm. JUAN CARLOS RAMIREZ CERVÁN, Dr.
Miembro


CPC. ZOILA IRIS CERRON TELLO, Mag.
Miembro


Lic. Adm. VICTOR RAÚL REATEGUI PAREDES, Dr.
Asesor

JURADO y ASESOR



CPC. CESAR ULISES MARIN ELESPURU, Dr.
Presidente
MATRICULA N° 10-904



Lic. Adm. JUAN CARLOS RAMIREZ CERVAN, Dr.
Miembro
CLAD N° 01964



CPC. ZOILA IRIS CERRON TELLO, Mag.
Miembro
MATRICULA N° 10-405



Lic. Adm. VICTOR RAUL REATEGUI PAREDES, Dr.
Asesor
CLAD N° 01966

NOMBRE DEL TRABAJO

FACEN_TESIS_FLORES TORREJON.pdf

AUTOR

DANIEL FLORES TORREJON

RECuento DE PALABRAS

7199 Words

RECuento DE CARACTERES

38004 Characters

RECuento DE PÁGINAS

35 Pages

TAMAÑO DEL ARCHIVO

772.1KB

FECHA DE ENTREGA

Jun 14, 2024 12:37 PM GMT-5

FECHA DEL INFORME

Jun 14, 2024 12:37 PM GMT-5**● 27% de similitud general**

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para cada base de datos.

- 24% Base de datos de Internet
- Base de datos de Crossref
- 20% Base de datos de trabajos entregados
- 4% Base de datos de publicaciones
- Base de datos de contenido publicado de Crossref

● Excluir del Reporte de Similitud

- Material bibliográfico
- Coincidencia baja (menos de 10 palabras)

DEDICATORIA

Con humildad y amor, dedico esta tesis a mi esposa e hijos, por el apoyo y dedicación han sido el cimiento de mi crecimiento académico y personal. Vuestras palabras de aliento y sacrificios han sido mi mayor inspiración para alcanzar este logro; A mis seres queridos más cercanos, quienes han compartido alegrías y penas, a ustedes agradezco por su apoyo incondicional y por ser mi familia inquebrantable. Han sido mis mejores aliados en esta travesía académica y en cada etapa de mi vida. Cada momento compartido con ustedes son experiencias.

AGRADECIMIENTO

Con profundo agradecimiento, deseo expresar nuestro reconocimiento a mi esposa e hijos, quienes han sido mi pilar fundamental y fuente inagotable de amor y apoyo. Vuestra dedicación incondicional, sabiduría y guía han sido el faro que iluminó mi camino durante este arduo proceso de investigación. Sin vuestro aliento y sacrificio, esta tesis no habría sido posible con la ayuda de mi querido asesor Lic. Adm. Víctor Raúl Reátegui Paredes. Gracias por creer en mí y por inspirarme a alcanzar mi meta con determinación y perseverancia. También quiero expresar mi gratitud a Dios, cuya presencia ha sido la fuente de fortaleza y esperanza en cada paso de esta travesía académica. Agradezco por bendecirme con la capacidad de aprender y por guiarme con su luz en los momentos de desafío. Vuestra gracia y amor incondicional han sido mi impulso para superar obstáculos y continuar creciendo como persona.

ÍNDICE GENERAL

	Pág.
PORTADA	i
ACTA DE SUSTENTACIÓN	ii
JURADO Y ASESOR	iii
RESULTADO DEL INFORME DE SIMILITUD	iv
DEDICATORIA	v
AGRADECIMIENTO	vi
ÍNDICE GENERAL	vii
ÍNDICE DE TABLAS	ix
ÍNDICE DE FIGURAS	x
RESUMEN	xi
ABSTRACT	xii
INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO	5
1.1. Antecedentes	5
1.2. Bases teóricas	7
1.3. Definición de términos básicos	12
CAPÍTULO II: HIPÓTESIS Y VARIABLES	14
2.1 Formulación de la hipótesis	14
2.2 Variables y su operacionalización	14
CAPÍTULO III: METODOLOGÍA	15
3.1. Tipo y diseño	15
3.2. Diseño muestral.....	16
3.3. Procedimientos de recolección de datos	16

3.4. Procesamiento y análisis de datos	17
3.5. Aspectos éticos	18
CAPÍTULO IV: RESULTADOS	19
CAPÍTULO V: DISCUSIÓN	28
CAPÍTULO VI: CONCLUSIONES	32
CAPÍTULO VII: RECOMENDACIONES	33
CAPÍTULO VIII: FUENTES DE INFORMACIÓN	34
ANEXOS	39
1. Matriz de consistencia	
2. Instrumento de recolección de datos	
3. Estadística complementaria	
4. Consentimiento informado de participación en proyecto de investigación	

ÍNDICE DE TABLAS

	Pág.
Tabla 1. Manejo de las finanzas personales	19
Tabla 2. Presupuesto	20
Tabla 3. Situación crediticia	21
Tabla 4. Hábitos de ahorro	22
Tabla 5 Nivel de bienestar financiero	23
Tabla 6. Seguridad financiera	24
Tabla 7. Libertad de elección	25
Tabla 8. Prueba de normalidad	26
Tabla 9. Relación entre las finanzas personales y bienestar financiero	26

ÍNDICE DE FIGURAS

	Pág.
Figura 1. Manejo de las finanzas personales	19
Figura 2. Presupuesto	20
Figura 3. Situación crediticia	21
Figura 4. Hábitos de ahorro	22
Figura 5. Nivel de bienestar financiero	23
Figura 6. Seguridad financiera	24
Figura 7 Libertad de elección	25

RESUMEN

Este informe final tuvo como objetivo determinar la relación entre las finanzas personales y bienestar financiero en los socios de la Asociación de Motocarristas de la Provincia de Ucayali Contamana 2023, trabajado con un método aplicada con un diseño no experimental, seleccionando una población de 250 socios del cual se tomó una muestra de 152 a los mismos que se les empleo un cuestionario de preguntas para el recojo de datos. Los resultados demuestran que EL nivel de las finanzas personales es regular (35%), ya que en ocasiones llevan un control de sus gastos semanalmente. Sin embargo, suelen priorizar el pago de sus deudas pendientes y en la mayoría de las ocasiones identifican un excedente de sus ingresos para destinarlo a un ahorro. Respecto al bienestar financiero de los socios es regular (33%), debido a que no están preparados para gastos imprevistos y casi nunca les sobra dinero al final del mes. Por último, se determinó que existe una relación positiva significativa ($\rho=,891$; $p=,000$) entre las variables.

Palabras clave: Finanzas personales; bienestar financiero

ABSTRACT

This final report aimed to determine the relationship between personal finances and financial well-being in the members of the Association of Motorcycle Drivers of the Province of Ucayali Contamana 2023, worked with a method applied with a non-experimental design, selecting a population of 250 members from which a sample of 152 was taken from whom a questionnaire of questions was used for data collection. The results show that the level of personal finances is regular (35%), since they sometimes keep track of their expenses on a weekly basis. However, they tend to prioritize the payment of their outstanding debts and in most cases identify a surplus of their income to allocate it to savings. Regarding the financial well-being of the members, it is fair (33%), because they are not prepared for unforeseen expenses and almost never have money left over at the end of the month. Finally, it was determined that there is a significant positive relationship ($\rho=.891$; $p=.000$) between the variables.

Keywords: Personal finance; Financial Wellness

INTRODUCCIÓN

Las finanzas personales se centran en la aplicación de los principios financieros en las decisiones monetarias de una persona, se ocupa de las formas en que los individuos o las familias obtienen sus presupuestos, economizan y emplean sus recursos financieros mediante el tiempo, considerando diversos riesgos y futuros acontecimientos (Montoya, 2020). Por su parte Riveros-Cardozo y Becker (2020), indican que el 58% de adultos en países como Paraguay, emplean diversos productos financieros para gestionar sus finanzas personales, como el uso de tarjetas de crédito, préstamos a entidades financieras, y préstamos informales. Asimismo, Tejeda-Hernández et al. (2021), sostienen que una de las principales causas que provocan el bajo bienestar financiero, se relaciona al uso imprudente del crédito, el sobreendeudamiento, las malas decisiones de gasto, el inadecuado manejo del dinero y presupuesto ineficiente al finalizar el mes.

En el Perú, la población en general tiene dificultades para comprender el contexto financiero en el que se desenvuelven, es así que, muchas veces toman decisiones económicas erróneas, en el que recurren al endeudamiento y otras acciones que limitan las posibilidades de acceder a una mejor calidad de vida (Marecos y Rojas, 2022). En esa misma línea, Alvarado-García (2020), sostiene que el escaso conocimiento de las personas sobre el manejo de las finanzas personales, la falta de cultura de ahorro, la limitada capacidad de inversión, los problemas para tomar decisiones financieras, la falta de un plan de contingencia para el gasto, el desconocimiento de los productos

financieros, entre otros factores ocasionan que los individuos cometan errores, como gastar descontroladamente y sobreendeudarse.

Los socios de la asociación de motocarristas de la provincia de Ucayali Contamana, no son ajenos al problema, pues se ha evidenciado que realizan una inadecuada distribución de ingresos, no llevan un control de sus gastos, ello en parte se debe a la falta de educación financiera, además, no dan uso adecuado a las tarjetas de crédito, no archivan la documentación de sus gastos e ingresos, difícilmente analizan sus fuentes de ingresos y carecen de capacidad de inversión. Tienen dificultades para tomar decisiones financieras, no cuentan con un plan de contingencia para el gasto, desconocen de los productos financieros, tienen problemas para cumplir con sus deudas, en su mayoría lo hacen con retraso y son pocos los que tienen cuentas de ahorro. A su vez, se ha identificado problemas que afectan su nivel de bienestar financiero, como los gastos inesperados, la inseguridad que tiene ante la adquisición de un producto, el desconcierto del futuro financiero, entre otros factores que impiden a los socios crecer y alcanzar una estabilidad económica, que le permita brindar una calidad de vida a sus familias.

Después de presentar el tema y todos los problemas, se formuló la siguiente pregunta principal: ¿Qué relación existe entre las finanzas personales y bienestar financiero en los socios de la Asociación de Motocarristas de la Provincia de Ucayali Contamana 2023?, y como problemas específicos se plantearon: ¿Cómo es el manejo de las finanzas personales de los socios de la Asociación de Motocarristas de la Provincia de Ucayali Contamana 2023?,

¿Cuál es el nivel de bienestar financiero de los socios de la Asociación de Motocarristas de la Provincia de Ucayali Contamana 2023?

El objetivo general planteado fue determinar la relación entre las finanzas personales y bienestar financiero en los socios de la Asociación de Motocarristas de la Provincia de Ucayali Contamana 2023. Entre los objetivos específicos, se incluyó conocer el manejo de las finanzas personales de los socios de la Asociación de Motocarristas de la Provincia de Ucayali Contamana 2023, Conocer el nivel de bienestar financiero en los socios de la Asociación de Motocarristas de la Provincia de Ucayali Contamana 2023.

El estudio en cuestión fue significativo, ya que tuvo como objetivo brindar información teórica sobre el comportamiento humano para obtener diferentes perspectivas sobre sus finanzas personales y fomentar el control de sus ingresos y gastos, contribuyendo así a su bienestar personal. De igual manera, el plan de tesis resultó relevante al beneficiar a los socios de la Asociación de Motocarristas de la Provincia de Ucayali, permitiéndoles identificar problemáticas y tomar mejores decisiones que impulsaron su crecimiento económico personal. Además, este estudio pudo ser utilizado como una guía para futuras investigaciones relacionadas con el mismo tema.

La viabilidad del proyecto se confirmó gracias a la disponibilidad de los recursos económicos, humanos y materiales necesarios para su desarrollo. Asimismo, el tiempo definido para la investigación fue el adecuado, permitiendo cumplir de manera oportuna con la presentación final del estudio.

Entre las principales limitaciones que se identificaron figuran las siguientes: pocos estudios relacionados con el tema planteado, por lo que se buscaron investigaciones de manera independiente. También, existió desconfianza de los socios para participar en el estudio, lo cual se resolvió mediante una explicación previa sobre el propósito del estudio y la importancia de la información proporcionada por ellos.

CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO

1.1. Antecedentes

En el 2022, se realizó una investigación de tipo cuantitativo con diseño no experimental, cuya población de estudio fue de 230 personas; donde la investigación determinó conocer la incidencia que tiene la educación financiera sobre las finanzas personales en los socios de la Fundación de Desarrollo Comunitario sin Fronteras. Concluyendo que, el 50% de los socios consideran que la fundación tiene un nivel medio de endeudamiento. Por su parte, el 57.40% de socios no plantean objetivos para mejorar el manejo de sus finanzas personales, mientras que el 47.39% no incurren en mora pese al nivel de endeudamiento. En la correlación se ha empleado el Chi-cuadrado de Pearson con un índice de 0,215 deduciendo que existe una relación muy débil entre educación financiera y finanzas personales (Álvarez-Paccha et al., 2022).

En el 2022, se desplegó una estudio descriptivo-correlacional y de diseño no experimental, constituida por una población de estudio de 2.570 socios; por tanto, la investigación determinó la gestión de las finanzas personales de las familias rurales. En conclusión, se ha identificado que las familias no tienen los suficientes recursos, es decir, tienen un grado de conocimiento medio sobre cómo invertir y gastar su dinero. Asimismo, se identificó que las personas tienen un manejo regular de su situación monetaria, debido a que no cuentan con un ingreso y ahorro alto (Barón, 2022).

En el 2022, se realizó una investigación tipo aplicada bajo un diseño descriptivo, en donde optaron por trabajar con 384 personas siendo esto la población; el estudio determinó el impacto que generó las finanzas personales en las familias. Concluyendo que, el impacto de las finanzas personales generada en las familias, es que el 57.0% de grupos familiares tienen dificultades para ahorrar y solo el 27.0% tiene la capacidad para ahorrar, lo cual se ha visto afectada principalmente por las limitaciones generadas por la pandemia (Huerta et al., 2022).

En el 2021, se desarrolló una investigación aplicada-correlacional con diseño no experimental, conformada por una población de estudio de 13,493 del cual se ha tomado como muestra a 193 personas; la investigación identificó la relación existente entre finanzas personales y el bienestar financiero en los socios del Distrito de El Tambo. En conclusión, las finanzas personales son calificadas como muy baja, debido a la mala administración de las fuentes monetarias de la asociación, como son los ingresos, ahorro e inversión. El 25.39% indica que el bienestar financiero es bajo en la asociación, debido a que ciertas veces las personas tienen problemas económicos. En cuanto a la correlación entre finanzas personales y bienestar financiero muestra un coeficiente de 0.052 en donde se ha trabajado con el estadístico de Kolmogórov-Smirnov (Tau-b de Kendall) dando a conocer que la relación es muy baja, determinando que las finanzas personales no garantizan un bienestar financiero (Anchiraico, 2021).

En el 2021, se ejecutó una investigación de tipo aplicada y diseño no experimental, en la cual han trabajado con 120 personas; la investigación

determinó el fortalecimiento de las finanzas personales en el intercambio y bienestar económico. En conclusión, el 45% de las personas tienen el conocimiento sobre las finanzas personales, es decir, saben cómo manejar sus finanzas teniendo en claro cómo administrar sus gastos, ingresos, deudas y ahorro (Lechuga et al., 2021).

1.2. Bases teóricas

Variable I. Finanzas personales

Según Hazel Kyrk en el año de 1920 en su teoría las finanzas personales citado por el autor Chan y Hernández (2022) mencionan que se trata de la economía y el consumo familiar en donde empieza a tomar relevancia a la crisis financiera presentada en el 2012 a nivel mundial, pues las finanzas personales están relacionadas directamente con la economía de las personas, ya que esto mantiene vínculos estrechos con la economía de los individuos que conforman la unidad familiar, por lo que, la economía intensifica el mercado familiar.

Como opinan Pérez y Silva (2020) las finanzas personales abarcan la gestión de su dinero, así como el ahorro y la inversión, del mismo modo abarca los presupuestos, las hipotecas, las inversiones, los impuestos y la planificación patrimonial. Asimismo, las finanzas personales administran todos los aspectos financieros de las personas ya sea a corto o largo plazo (Riveros-Cardozo y Becker, 2020).

Por su parte, Chávez et al. (2021) mencionan los factores determinantes en las finanzas personales, tales como: a) El ahorro, es un ingreso que no está destinada al consumo, sino para ser reservada en un ente financiero para darle uso a corto plazo, es decir para a un futuro. b) La inversión, es la cantidad de dinero limitada que se pone a disposición de terceros. c) El consumo, son los gastos finales realizados por las familias en sus bienes y servicios, duradero y no duradero. d) El ingreso, es la suma de los ingresos primarios, así como el salario, la renta empresarial.

Las finanzas personales son importantes porque permite manejar bien el dinero para poder tener una economía sólida, con capacidad de ahorro y sin necesidad de llegar a tener inconvenientes con deudas. Asimismo, Las finanzas personales son una parte vital no solo de la gestión de sus necesidades financieras diarias, sino también de la planificación de su futuro financiero. Cuanto antes controle las finanzas personales, mejores serán sus perspectivas financieras a largo plazo para cosas como invertir o planificar la jubilación (Alvarado-García, 2020).

Además, las finanzas personales están conformadas por los siguientes principios: i) Conocer el salario neto; lo cual implica tener en cuenta los ingresos antes de comprometerse a cualquier gasto, como préstamos o hipotecas. ii) Comparar tasas de interés, lo cual intercede buscar mejores tasas de interés para ganar más interés sobre los ahorros y pagar menos. iii) Crear un presupuesto, pues implica establecer un presupuesto anual de ingresos y gastos (Maxime, 2020).

Las finanzas personales serán evaluadas bajo tres dimensiones creadas por Chávez et al. (2021): Presupuesto, este es un factor importante, pues a través de este la persona puede manejar adecuadamente sus ingresos y egresos, es decir, debe realizar una adecuada distribución de ingresos, control de sus gastos, uso de tarjetas, archivación de documentación, análisis de las fuentes de ingreso, capacidad de inversión, decisiones financieras en familia y contar con un plan de contingencia para el gasto. Situación crediticia, este factor se refiere a los movimientos crediticios que realiza una persona, es decir, debe tener conocimiento de los productos financieros que existen, reporte de deudas y cumplimiento de las deudas. Hábitos de ahorro, es la capacidad que tienen las personas para ahorrar su dinero, el cual tiene un propósito a futuro, como el excedente de ingresos, administración de otras fuentes de ingreso y la apertura cuentas de ahorro.

Variable II. Bienestar financiero

De acuerdo con García (2011) citado por Vallejo y Martínez (2016), menciona que el bienestar financiero es un indicador que mide el bienestar de un individuo, y como tal se puede definir como una reacción de carácter mental o físico, determinado por la certidumbre financiera o el riesgo de pagar o no las deudas previamente contraídas. Lo importante a considerar es que el acceso a la información y los servicios financieros logra mejorar el bienestar de las personas, ya que adquieren información para tomar mejores decisiones financiera en su vida.

El bienestar financiero es un estado económico en el que puede administrar sus ingresos y gastos, pagar sus deudas, hacer frente a emergencias financieras inesperadas y planificar metas financieras a largo plazo, como crear fondos para la universidad y ahorrar para la jubilación (Gascó y Estruch, 2022). Como también, el bienestar financiero es la situación económica de una persona el cual ayuda a alcanzar los objetivos personales o familiares (Pulla y Torres, 2022).

El bienestar financiero es importante porque nos brinda el conocimiento y las habilidades que necesitamos para administrar el dinero de manera efectiva. Hacer un seguimiento de los gastos y hacer un presupuesto y apegarse a él son habilidades importantes que se deben tener para ser económicamente responsables e independientes (Pérez et al. 2019).

Como señalan Mavlutova *et al.* (2021) el bienestar financiero está compuesto por los siguientes principios: 1) El presupuesto, se refiere a crear y ceñirse a un presupuesto sienta las bases para construir su bienestar financiero. Proporciona una hoja de ruta para administrar las finanzas diarias, prepararse para emergencias financieras y planificar su futuro. 2) La deuda, administra la deuda a largo plazo y elimina la deuda del consumidor. 3) Los ahorros e inversión, este principio a largo plazo pueden brindar seguridad financiera y tranquilidad para la planificación de los ahorros. 4) La protección y seguro, el seguro o los fondos de emergencia pueden protegerlo financieramente de emergencias inesperadas.

El bienestar financiero se ha visto afectado en estos últimos años, debido al estado de emergencia que vivía el país producto de la pandemia del Covid-19. A pesar de las adversidades, el bienestar financiero de los trabajadores presenta los siguientes beneficios; como es aumentar el rendimiento en su centro de labores, mejorar el sentimiento de pertinencia hacia la organización, reducir el absentismo laboral, atraer y retener talento humano (Yakoboski, 2019).

En síntesis, el bienestar financiero es el estado en el que una persona puede satisfacer plenamente sus obligaciones financieras actuales y en curso, puede sentirse seguro(a) de su futuro financiero, y es capaz de tomar decisiones que le permitan disfrutar la vida (Consumer Financial Protection Bureau, 2017). En este sentido, la variable será evaluada mediante la Escala de Bienestar Financiero del CFPB (2017) la cual agrupa dimensiones como: Seguridad financiera, se refiere a gestionar el dinero de una manera acorde a nuestros objetivos e intereses con el fin de obtener una estabilidad económica, es decir, la persona tiene la capacidad de realizar un gasto inesperado, asegurar su futuro financiero, tener la seguridad de adquisición de cosas que desee, realizar un manejo adecuado del dinero, si está subsistiendo financieramente y tener ahorros. Libertad de elección, se refiere a la libertad que una persona tiene para tomar decisiones que permitan disfrutar la vida, como suplir eventualidades, sobrante de su dinero, elección de pagar una cuenta y llevar un control de finanzas.

1.3. Definición de términos básicos

Asociación. Es un grupo de personas reunidas para un propósito específico legalmente constituidas (Alvarado-García, 2020).

Bienestar financiero. Es un estado de bienestar financiero en el que puede administrar sus facturas y gastos, pagar sus deudas, hacer frente a emergencias financieras inesperadas (Anchiraico, 2021).

Endeudamiento. Es un medio de financiamiento, a través del cual una persona o empresa adquiere obligaciones financieras con terceros (Barón, 2022).

Finanzas personales. Engloban todo el universo de la gestión de las finanzas individuales y familiares, responsabilizándose de sus finanzas actuales y futuras (Chan y Hernández, 2022).

Inversión. Es un activo o artículo adquirido con el objetivo de generar ingresos o apreciación (Chávez et al., 2021).

Impuestos. Son tributos que todo ciudadano está obligado a pagar a consecuencia de determinados hechos o negocios (Gascó y Estruch, 2022).

Presupuesto. Es un plan de las operaciones y recursos de una empresa o persona que se formula a fin de poder lograr los objetivos propuestos (Maxime, 2020).

Planificación patrimonial. Es el desarrollo de un proyecto detallado en donde se plasman objetivos financieros de una persona (Yakoboski, 2019).

CAPÍTULO II: HIPÓTESIS Y VARIABLES

2.1 Formulación de la hipótesis

Hipótesis general

Hi: Existe una relación positiva entre las finanzas personales y bienestar financiero en los socios de la Asociación de Motocarristas de la Provincia de Ucayali Contamana 2023.

Hipótesis específicas

Hi₁: El manejo de las finanzas personales en los socios de la Asociación de Motocarristas de la Provincia de Ucayali Contamana 2023, es inadecuada.

Hi₂: El nivel de bienestar financiero en los socios de la Asociación de Motocarristas de la Provincia de Ucayali Contamana 2023, es bajo.

2.2 Variables y su operacionalización

Variables

Variable I. Finanzas personales.

Variable II. Bienestar financiero

Operacionalización de variables

Variable	Definición	Tipo por su naturaleza	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición	Categorías		
Finanzas personales	Las finanzas personales son relacionadas con la capacidad de generar ahorro por parte de los individuos, así como de obtener recursos financieros adicionales procedentes, por ejemplo, de las entidades financieras para poder cubrir sus necesidades de inversión (Chávez et al., 2021).	Cualitativa	Presupuesto	Distribución de ingresos	Ordinal	Nunca Casi nunca A veces Casi siempre Siempre		
				Control de sus gastos				
				Uso de tarjetas				
				Archivación de documentación				
				Análisis de las fuentes de ingreso				
				Capacidad de inversión				
				Decisiones financieras en familia				
				Contar con un plan de contingencia para el gasto				
			Situación crediticia	Conocimiento de productos financieros				
				Reporte de Deudas				
				Cumplimiento de las deudas				
				Excedente de ingresos				
Hábitos de ahorro	Administración de otras fuentes de ingreso							
	Apertura cuentas de ahorro							
	Gasto inesperado	Ordinal	Totalmente en desacuerdo En desacuerdo Indiferente De acuerdo Totalmente de acuerdo					
	Seguridad financiera			Futuro financiero seguro				
Seguridad de adquisición								
Manejo adecuado del dinero								
Subsistir financieramente								
Ahorros								
Libertad de elección	Suplir eventualidades			Ordinal	Nunca Casi nunca A veces Casi siempre Siempre			
	Dinero sobrante							
	Elección de pagar una cuenta							
	Control de finanzas							
Bienestar financiero	El bienestar financiero es el estado en el que una persona puede satisfacer plenamente sus obligaciones financieras actuales y en curso, puede sentirse seguro(a) de su futuro financiero, y es capaz de tomar decisiones que le permitan disfrutar la vida (CFPB, 2017).			Cualitativa	Seguridad financiera	Futuro financiero seguro	Ordinal	Totalmente en desacuerdo En desacuerdo Indiferente De acuerdo Totalmente de acuerdo
						Seguridad de adquisición		
		Manejo adecuado del dinero						
		Subsistir financieramente						
		Ahorros						
		Libertad de elección	Suplir eventualidades		Ordinal	Nunca Casi nunca A veces Casi siempre Siempre		
			Dinero sobrante					
			Elección de pagar una cuenta					
			Control de finanzas					

CAPÍTULO III: METODOLOGÍA

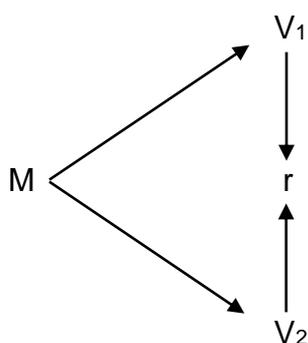
3.1. Tipo y diseño

De acuerdo con el Consejo Nacional de Ciencia, Tecnología e Innovación Tecnológica (2018), se determinó que se emplearía una investigación aplicada en el estudio, utilizando información teórica de revistas, libros, sitios web y artículos con el objetivo de resolver la problemática planteada.

Además, se optó por un nivel descriptivo-correlacional para analizar el comportamiento de cada variable, considerando sus dimensiones e indicadores. Esto permitió identificar las deficiencias que afectaban las finanzas personales y el bienestar financiero de los socios de la Asociación de Motocarristas (Hernández-Sampieri y Mendoza, 2018).

Asimismo, según Hernández-Sampieri y Mendoza (2018), se decidió utilizar un diseño no experimental, evaluando las variables en su entorno natural sin manipulación directa por parte del investigador, preservando así el objetivo del estudio.

Esquema del diseño metodológico:



Donde:

M: Muestra del estudio

V1: Finanzas personales

V2: Bienestar financiero

r: Relación entre las variables

3.2. Diseño muestral

La **población** estuvo compuesta por 250 miembros de la asociación de motocarristas de la Provincia de Ucayali Contamana en el año 2023. Este dato fue entregado por el presidente de la asociación.

Dado que la población es suficientemente representativa, se tomó como **muestra** a la totalidad de sus miembros, es decir a los 250 individuos.

El tipo de **muestreo** empleado fue un censo, dado que se incluyó a todos los integrantes de la población en el estudio.

3.3. Procedimientos de recolección de datos

Para asegurar un eficiente procedimiento, se llevaron a cabo los siguientes pasos: Primero, se identificó la muestra de estudio, específicamente las personas que formarían parte del estudio y que serían nuestros principales informantes, proporcionando respuestas claras y precisas. Segundo, se solicitó una reunión con el presidente de la asociación de motocarristas con el propósito de explicarle en qué consistía la investigación y obtener los datos de los socios. Posteriormente, se reunió a todos los socios en un ambiente cómodo y tranquilo. Se inició la sesión con una pequeña introducción, explicando cómo responder el cuestionario y la importancia de su colaboración. Además, se les explicó en qué consistía el estudio y cuál era su propósito. La encuesta tuvo una duración de 30 minutos.

En la investigación, la principal **técnica** utilizada para la recolección de información y datos precisos fue la encuesta, a través de la cual se pudo conocer la percepción de los socios respecto a las finanzas personales y el bienestar financiero de la asociación.

El **instrumento** empleado fue el cuestionario, cuyo propósito era recopilar la percepción de los socios sobre las variables de estudio. La variable finanzas personales estuvo conformada por 14 ítems, mientras que bienestar financiero incluyó 10 ítems, todos los cuales fueron respondidos mediante una escala Likert de cinco opciones.

De manera similar, se procedió a validar la información recolectada mediante el juicio de tres expertos, quienes se encargaron de evaluar las preguntas de acuerdo con las dimensiones e indicadores correspondientes a cada variable.

Finalmente, los datos recolectados se tabularon en el programa SPSS con el fin de realizar un análisis de fiabilidad a través del estadístico Alfa de Cronbach, estableciendo un margen óptimo de 0.7, llegando a calcular para la variable 1 un valor de 0,718 y 0,797 para la variable 2.

3.4. Procesamiento y análisis de datos

Para el procesamiento de los datos recaudados, se emplearon dos herramientas principales: el programa Excel y el programa SPSS. Excel facilitó la tabulación de los datos, resumiéndolos en tablas y figuras para una interpretación más sencilla. Por su parte, SPSS se utilizó para determinar la

confiabilidad de los datos, además de proporcionar las pruebas de normalidad y la correlación entre las variables. Adicionalmente, se aplicó el estadístico de Kolmogorov-Smirnov debido a que la población era mayor de 50 individuos.

Las tablas y figuras se dividieron en dos grupos: i) Resultados descriptivos, que incluyeron las tablas de frecuencia y los porcentajes de las variables y dimensiones. ii) Resultados inferenciales, que abarcaron la prueba de normalidad, así como los objetivos generales y específicos.

3.5. Aspectos éticos

La investigación se llevó a cabo basándose en ciertos valores fundamentales, como el respeto a la opinión de cada persona (socio) encuestada. El investigador asumió la responsabilidad del manejo detallado de la información recopilada. Con el fin de demostrar la claridad y la transparencia en la presentación de los datos de este estudio, se utilizó el reglamento de citas de las normas APA 7ª edición, para respetar los derechos de los autores y evitar cualquier acusación de plagio.

CAPÍTULO IV: RESULTADOS

Resultados descriptivos

Tabla 1.

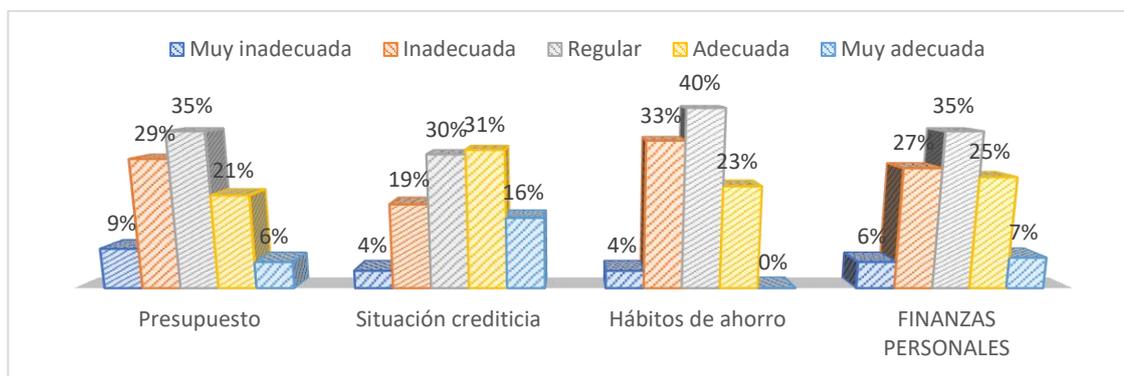
Manejo de las finanzas personales

	Muy inadecuada		Inadecuada		Regular		Adecuada		Muy adecuada	
	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%
Presupuesto	22	9%	72	29%	87	35%	53	21%	16	6%
Situación crediticia	11	4%	47	19%	76	30%	77	31%	39	16%
Hábitos de ahorro	10	4%	82	33%	101	40%	57	23%	0	0%
FINANZAS PERSONALES	15	6%	67	27%	88	35%	62	25%	18	7%

Fuente: encuesta aplicada a socios de la asociación de motocarristas.

Figura 1.

Manejo de las finanzas personales



Fuente: encuesta aplicada a socios de la asociación de motocarristas.

Luego de procesar los datos en el programa Excel, se ha llegado a la conclusión de que las finanzas personales de los socios de la Asociación de Motocarristas de la Provincia de Ucayali Contamana presentan un nivel regular en un 35% de los casos, mientras un 25% las califica como adecuadas y un 27% las considera inadecuadas. Al analizar cada una de las dimensiones, se puede detectar una línea de resultados similares, los cuales serán

expuestos a continuación y detallados de manera individual para su comprensión.

Tabla 2.

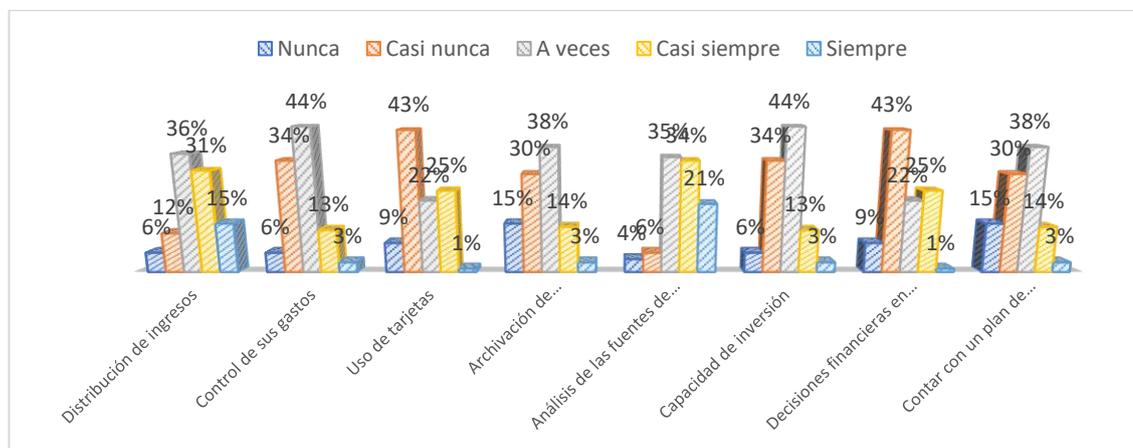
Presupuesto

	N		Cn		Av		Cs		S	
	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%
Distribución de ingresos	14	6%	31	12%	90	36%	77	31%	38	15%
Control de sus gastos	16	6%	84	34%	110	44%	33	13%	7	3%
Uso de tarjetas	22	9%	107	43%	56	22%	63	25%	2	1%
Archivación de documentación	38	15%	75	30%	94	38%	35	14%	8	3%
Análisis de las fuentes de ingreso	10	4%	16	6%	87	35%	85	34%	52	21%
Capacidad de inversión	16	6%	84	34%	110	44%	33	13%	7	3%
Decisiones financieras en familia	22	9%	107	43%	56	22%	63	25%	2	1%
Contar con un plan de contingencia para el gasto	38	15%	75	30%	94	38%	35	14%	8	3%

Fuente: encuesta aplicada a socios de la asociación de motocarristas.

Figura 2.

Presupuesto



Fuente: encuesta aplicada a socios de la asociación de motocarristas.

En esta dimensión se observa que, el 36% de los socios indican que, de acuerdo a sus necesidades básicas, a veces distribuye sus ingresos. Asimismo, el 44% de los encuestados revelan que a veces lleva un control de sus gastos realizados durante la semana. Sin embargo, el 43% refiere que casi nunca usa tarjeta de crédito tomando en cuenta el uso correcto de esta.

Pero, el 38% expresa que a veces archiva toda documentación financiera (facturas, recibos, boletas, etc.), ya sea física o virtual. Del mismo modo, el 35% de los socios señalan que a veces aprovecha oportunamente las fuentes de ingresos para hacer inversiones. Como también, el 44% manifiesta que a veces analiza permanentemente su capacidad de inversión. No obstante, el 43% sostiene que casi nunca involucra a su familia en la toma de decisiones financieras. Por último, el 38% da a conocer que a veces cuenta con un plan de contingencia para cubrir gastos que se presenten improvisadamente.

Tabla 3.

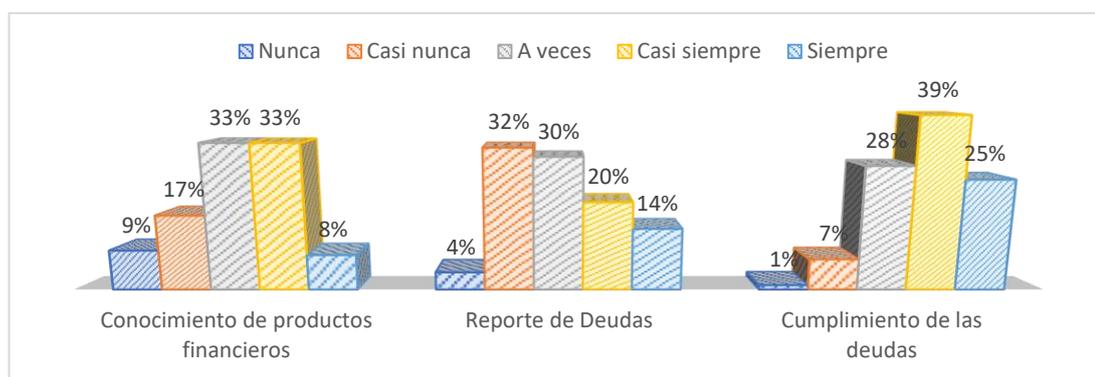
Situación crediticia

	N		Cn		Av		Cs		S	
	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%
Conocimiento de productos financieros	23	9%	43	17%	83	33%	83	33%	18	8%
Reporte de Deudas	9	4%	81	32%	76	30%	49	20%	35	14%
Cumplimiento de las deudas	2	1%	17	7%	70	28%	98	39%	63	25%

Fuente: encuesta aplicada a socios de la asociación de motocarristas.

Figura 3.

Situación crediticia



Fuente: encuesta aplicada a socios de la asociación de motocarristas

En cuanto a esta dimensión se logra identificar que, el 33% de los socios encuetados manifiestan que casi siempre sabe que productos financieros

ofrecen los bancos para poder invertir. Pero, el 32% indica que casi nunca está al tanto de sus deudas crediticias. Además, que el 39% de los socios revelan que casi siempre prioriza el pago de las deudas pendientes.

Tabla 4.

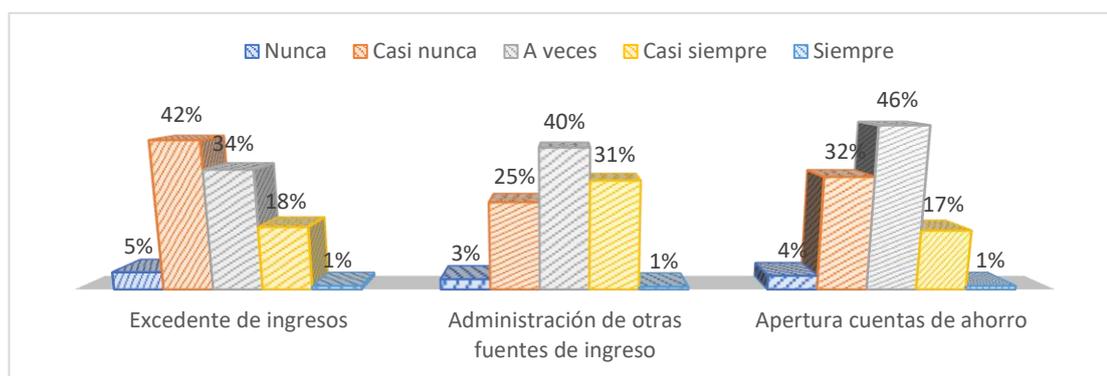
Hábitos de ahorro

	N		Cn		Av		Cs		S	
	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%
Excedente de ingresos	13	5%	104	42%	86	34%	46	18%	1	1%
Administración de otras fuentes de ingreso	8	3%	62	25%	100	40%	78	31%	2	1%
Apertura cuentas de ahorro	9	4%	81	32%	116	46%	43	17%	1	1%

Fuente: encuesta aplicada a socios de la asociación de motocarristas.

Figura 4.

Hábitos de ahorro



Fuente: encuesta aplicada a socios de la asociación de motocarristas

En esta tabla y figura se evidencia que, el 42% de los socios revelan que casi siempre identifica el excedente de sus ingresos para destinarlo a un ahorro. Por su parte, el 40% menciona que a veces cuenta con fuentes de ingresos adicionales a su actividad principal. Del mismo modo, el 46% manifiesta que a veces apertura una cuenta de ahorro adicional distinto a la entidad donde percibe su pago de haberes, para cualquier caso.

Tabla 5

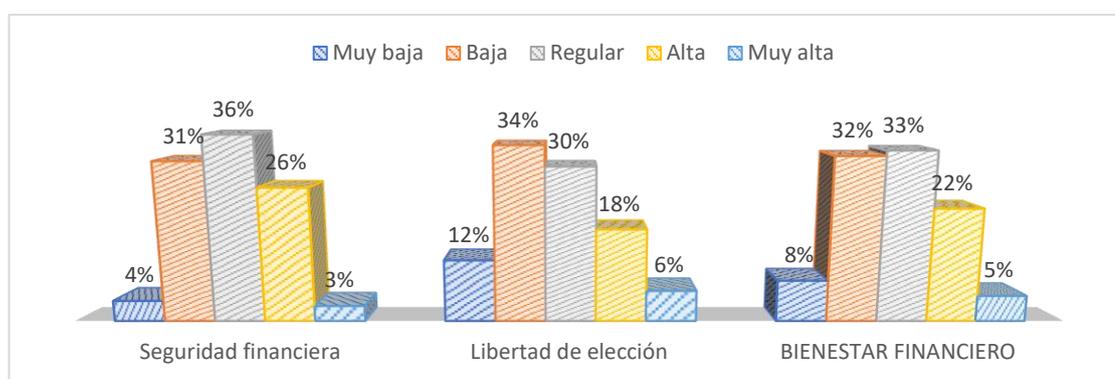
Nivel de bienestar financiero

	Muy baja		Baja		Regular		Alta		Muy alta	
	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%
Seguridad financiera	9	4%	77	31%	91	36%	65	26%	8	3%
Libertad de elección	31	12%	84	34%	75	30%	46	18%	14	6%
BIENESTAR FINANCIERO	20	8%	80	32%	83	33%	56	22%	11	5%

Fuente: encuesta aplicada a socios de la asociación de motocarristas

Figura 5.

Nivel de bienestar financiero



Fuente: encuesta aplicada a socios de la asociación de motocarristas

A partir de los datos obtenidos, es posible determinar el nivel de bienestar financiero de los socios de la Asociación de Motocarristas de la Provincia de Ucayali Contamana. De acuerdo a los resultados, se puede observar que dicho nivel es considerado como regular por el 33% de los encuestados, mientras que un 32% lo califica como bajo y solo un 22% como alto. En vista de esto, es importante realizar un análisis detallado de las diferentes dimensiones relacionadas con esta variable.

Tabla 6.

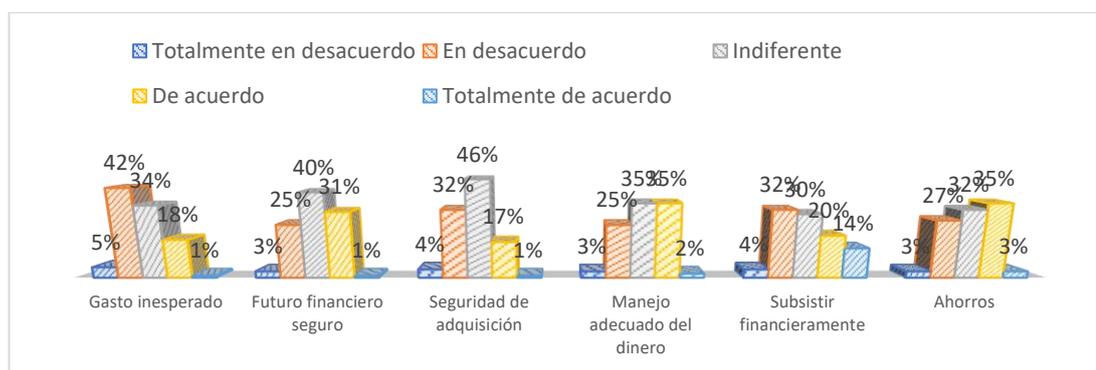
Seguridad financiera

	Ted		Ed		I		Da		Tda	
	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%
Gasto inesperado	13	5%	104	42%	86	34%	46	18%	1	1%
Futuro financiero seguro	8	3%	62	25%	100	40%	78	31%	2	1%
Seguridad de adquisición	9	4%	81	32%	116	46%	43	17%	1	1%
Manejo adecuado del dinero	7	3%	63	25%	87	35%	88	35%	5	2%
Subsistir financieramente	9	4%	81	32%	76	30%	49	20%	35	14%
Ahorros	7	3%	68	27%	80	32%	87	35%	8	3%

Fuente: encuesta aplicada a socios de la asociación de motocarristas

Figura 6.

Seguridad financiera



Fuente: encuesta aplicada a socios de la asociación de motocarristas

La tabla y la figura 6 nos ofrecen una visión clara sobre la opinión de los socios respecto a diferentes aspectos financieros. Se destaca que un porcentaje considerable del 42% de los encuestados no está de acuerdo con los gastos imprevistos. Por otro lado, se observa que el 40% de los socios encuestados se muestran indiferentes en cuanto a la seguridad financiera a futuro. Asimismo, el 46% también se muestra indiferente en cuanto a la seguridad en la adquisición de bienes. Sin embargo, es importante mencionar que un 35%

de los encuestados están de acuerdo con el manejo adecuado del dinero, mientras que un 32% está en desacuerdo con la estabilidad financiera a largo plazo. Finalmente, el 35% de los socios encuestados están satisfechos con los ahorros que tienen en la actualidad.

Tabla 7.

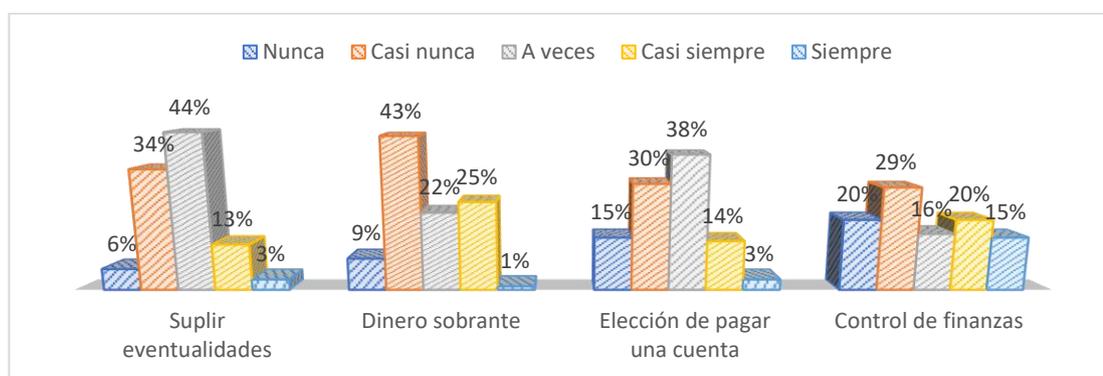
Libertad de elección

	N		Cn		Av		Cs		S	
	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%
Suplir eventualidades	16	6%	84	34%	110	44%	33	13%	7	3%
Dinero sobrante	22	9%	107	43%	56	22%	63	25%	2	1%
Elección de pagar una cuenta	38	15%	75	30%	94	38%	35	14%	8	3%
Control de finanzas	50	20%	72	29%	39	16%	51	20%	38	15%

Fuente: encuesta aplicada a socios de la asociación de motocarristas

Figura 7

Libertad de elección



Fuente: encuesta aplicada a socios de la asociación de motocarristas

Para finalizar, el 44% de los socios encuestados revelan que dar un regalo para una boda, cumpleaños u otra ocasión a veces pondría a prueba mis finanzas para el mes. No obstante, el 43% de los socios revelan que casi nunca le sobra dinero a fin de mes. Por su parte, el 38% de los socios sostienen que a veces están atrasados con sus finanzas. Finalmente, el 29%

de los encuestados revelan que casi siempre su vida está controlada por sus finanzas.

Resultados inferenciales

Tabla 8.

Prueba de normalidad

	Kolmogorov-Smirnov ^a		
	Estadístico	gl	Sig.
Finanzas personales	,068	250	,007
Bienestar financiero	,079	250	,001

a. Corrección de la significación de Lilliefors
Fuente: procesamiento de datos en el programa SPSS v26.

La prueba de normalidad Kolmogorov-Smirnov muestra que, para finanzas personales y bienestar financiero, los valores de significancia (sig.) son 0,007 y 0,001, respectivamente. Dado que ambos valores son menores a 0,05, esto indica que los datos no siguen una distribución normal. Por tanto, para analizar la relación entre estas variables, se recomienda utilizar el coeficiente de correlación de Rho de Spearman.

Tabla 9.

Relación entre las finanzas personales y bienestar financiero

		Rho de Spearman
Finanzas personales	Coeficiente de correlación	,891**
	Sig. (bilateral)	,000
Bienestar financiero	N	250

** La correlación es significativa al nivel 0,01 (bilateral).
Fuente: procesamiento de datos en el programa SPSS v26.

La tabla muestra los resultados de una prueba de correlación Rho de Spearman, donde se evaluó la relación entre finanzas personales y bienestar

financiero de los socios de la Asociación de Motocarristas de la Provincia de Ucayali Contamana en 2023. El coeficiente de correlación obtenido es 0.891, lo cual indica una fuerte correlación positiva entre estas dos variables. Este resultado es estadísticamente significativo, como lo demuestra un valor de significancia (sig. bilateral) de 0.000, que es inferior al nivel crítico de 0.01. Esto significa que hay menos de una posibilidad entre mil de que este resultado sea producto del azar.

CAPÍTULO V: DISCUSIÓN

Para lograr cada uno de los objetivos propuestos se requirió de la aplicabilidad de diversas herramientas metodológicas, tales como el uso de dos cuestionarios cuidadosamente elaborados. Asimismo, con el fin de proporcionar un sólido sustento científico y teórico al informe, se tomó en consideración los aportes de varios autores y expertos en la materia. Para evaluar la variable de finanzas personales, se consideraron los hallazgos y enfoques de Chávez et al. (2021), mientras que para la evaluación de la variable de bienestar financiero se emplearon las directrices propuestas por el Consumer Financial Protection Bureau (2017).

Esta sección de la discusión de resultados abordará de manera sistemática cada uno de los objetivos específicos planteados. Iniciando con el análisis del objetivo específico 1, el cual identifico que el 35% de los encuestados calificó su manejo de las finanzas personales como regular y un 27% consideró que su manejo era inadecuado. Los socios indican que, en función de sus necesidades básicas, a veces distribuyen sus ingresos y, en ocasiones, llevan un control de los gastos realizados durante la semana. Asimismo, mencionan que analizan esporádicamente su capacidad de inversión y, ocasionalmente, cuentan con un plan de contingencia para cubrir gastos imprevistos. Por otro lado, señalan que casi siempre están informados sobre los productos financieros que ofrecen los bancos para invertir, aunque rara vez están al tanto de sus deudas crediticias. Además, a veces disponen de fuentes de ingresos adicionales a su actividad principal. Estos resultados sugieren una situación de manejo financiero que puede considerarse subóptima. Coincidiendo con lo

encontrado por Anchiraico (2021), quien concluyó que las finanzas personales son calificadas como muy bajas debido a la mala administración de las fuentes monetarias de la asociación, como ingresos, ahorro e inversión. Esto podría indicar un patrón continuo de deficiencia en la gestión financiera personal que afecta tanto a individuos como a grupos.

El estudio de Barón (2022) también corrobora estos hallazgos, señalando que las familias no tienen suficiente conocimiento sobre la inversión y el gasto de su dinero, y muestran un manejo regular de su situación monetaria debido a la ausencia de altos ingresos y ahorro. Esto subraya la necesidad de una mayor educación financiera para mejorar la gestión de las finanzas personales y, en última instancia, el bienestar económico de las familias. En contraste, Lechuga et al. (2021) encontraron que el 45% de las personas tienen conocimientos sobre las finanzas personales y saben cómo administrar sus gastos, ingresos, deudas y ahorros. Esto implica que, aunque hay un grupo significativo que maneja adecuadamente sus finanzas, existe una disparidad considerable en comparación con los resultados obtenidos en este estudio. Esta discrepancia entre estudios podría atribuirse a diferentes contextos socioeconómicos, métodos de educación financiera o acceso a recursos financieros.

En relación con el objetivo específico 2, se ha determinado que el 33% de los encuestados reportó un nivel de bienestar financiero regular, mientras que el 32% indicó tener un nivel bajo. Aquellos con bienestar financiero bajo expresaron dificultades para enfrentar gastos imprevistos y mostraron indiferencia respecto a su seguridad financiera futura. Aunque están de

acuerdo en la importancia del manejo adecuado del dinero, difieren en su opinión sobre la estabilidad financiera a largo plazo. Además, revelaron que ocasiones especiales como bodas o cumpleaños pueden poner en riesgo sus finanzas mensuales y que rara vez les sobra dinero al final del mes. Estos resultados son congruentes con los hallazgos de Anchiraico (2021), quien encontró que el 25.39% de los participantes tenía un bienestar financiero bajo, atribuible a problemas económicos esporádicos. Este parecido en los porcentajes sugiere una tendencia constante y preocupante en la población estudiada, donde un significativo segmento enfrenta restricciones financieras que impactan su calidad de vida. Adicionalmente, el marco teórico aportado por Pérez et al. (2019) resalta la importancia del bienestar financiero, no solo como una medida de capacidad económica, sino también como un medio para adquirir las habilidades necesarias para gestionar el dinero de manera efectiva. Esta perspectiva teórica subraya la necesidad de intervenciones educativas y políticas públicas que promuevan una mejor gestión financiera para mejorar el bienestar de los individuos.

En el estudio realizado con los socios de la Asociación de Motocarristas de la Provincia de Ucayali Contamana en 2023, se utilizó la prueba de correlación de Rho de Spearman para examinar la relación entre las finanzas personales y el bienestar financiero, arrojando un coeficiente de correlación de .891. Esto indica una fuerte correlación positiva entre ambas variables, sugiriendo que mejoras en las finanzas personales se asocian a una percepción incrementada del bienestar financiero. Además, la significancia bilateral fue de .000, confirmada estadísticamente y no atribuible al azar, superando así el nivel de significancia estándar ($\alpha = 0.01$). Contrariamente, la investigación

de Anchiraico (2021) con un coeficiente de Tau-b de Kendall de 0.052, concluyó una muy baja correlación entre estos factores en otras poblaciones, indicando que las finanzas personales no necesariamente garantizan un bienestar financiero. Esto resalta cómo los contextos específicos pueden influir significativamente en tales relaciones financieras.

CAPÍTULO VI: CONCLUSIONES

Tras el análisis de los resultados se ha determinado que las finanzas personales de los socios de la Asociación de Motocarristas de la Provincia de Ucayali Contamana presentan un nivel regular (35%), debido a que a veces lleva un control de sus gastos realizados durante la semana; no obstante, casi siempre prioriza el pago de las deudas pendientes; asimismo, casi siempre identifica el excedente de sus ingresos para destinarlo a un ahorro.

Respecto al nivel de bienestar financiero de los socios de la Asociación de Motocarristas de la Provincia de Ucayali Contamana, es considerado como regular por el 33%, ya que, no está de acuerdo con los gastos imprevistos; mientras que casi nunca le sobra dinero a fin de mes.

En conclusión, los resultados apoyan fuertemente la hipótesis, indicando que existe una relación positiva significativa ($\rho=,891$; $p=,000$) entre las finanzas personales y el bienestar financiero para los miembros estudiados. Estos hallazgos sugieren que las mejoras en las finanzas personales podrían asociarse con un mejor bienestar financiero en esta población específica.

CAPÍTULO VII: RECOMENDACIONES

Al presidente de la Asociación de Motocarristas de la Provincia de Ucayali Contamana, se le recomienda organizar talleres regulares sobre temas de finanzas personales, incluyendo ahorro, inversión, planificación presupuestaria y manejo de deudas, con la finalidad de brindarles herramientas prácticas y útiles para mejorar su educación financiera, lo que les permitirá tomar decisiones más acertadas para el bienestar financiero de su familia.

Se recomienda a la Asociación de Motocarristas de la Provincia de Ucayali Contamana, llevar un registro detallado y actualizado de sus gastos semanales, con el fin de tener un control exhaustivo de sus ingresos y egresos y así poder administrar adecuadamente sus finanzas personales.

Se sugiere a la asociación ofrecer charlas al colectivo de motocarristas pertenecientes a la Asociación de Motocarristas de la Provincia de Ucayali Contamana, con el objetivo de promover una gestión adecuada de sus recursos económicos; de esta manera, podrán garantizar su bienestar financiero, siendo capaces de ahorrar y administrar de manera eficiente sus ingresos.

CAPÍTULO VIII: FUENTES DE INFORMACIÓN

Alvarado-García, E. (2020). Gestión de las finanzas personales y ansiedad financiera en tiempos de Covid-19. *Revista Redieluz*, 10(2), 116 - 124.

[https://www.researchgate.net/profile/Daniel-Polanco-](https://www.researchgate.net/profile/Daniel-Polanco-2/publication/353463958_Variacion_de_la_comunidad_fitoplanctonica_en_piscinas_de_cultivo_semi-intensivo_de_Litopenaeus_vannamei_en_el_lago_de_Maracaibo_Venezuela/links/60feddae2bf3553b29141bd3/Variacion-)

[2/publication/353463958_Variacion_de_la_comunidad_fitoplanctonica_en_piscinas_de_cultivo_semi-](https://www.researchgate.net/profile/Daniel-Polanco-2/publication/353463958_Variacion_de_la_comunidad_fitoplanctonica_en_piscinas_de_cultivo_semi-intensivo_de_Litopenaeus_vannamei_en_el_lago_de_Maracaibo_Venezuela/links/60feddae2bf3553b29141bd3/Variacion-)

[intensivo_de_Litopenaeus_vannamei_en_el_lago_de_Maracaibo_Venezuela](https://www.researchgate.net/profile/Daniel-Polanco-2/publication/353463958_Variacion_de_la_comunidad_fitoplanctonica_en_piscinas_de_cultivo_semi-intensivo_de_Litopenaeus_vannamei_en_el_lago_de_Maracaibo_Venezuela/links/60feddae2bf3553b29141bd3/Variacion-)

[/links/60feddae2bf3553b29141bd3/Variacion-](https://www.researchgate.net/profile/Daniel-Polanco-2/publication/353463958_Variacion_de_la_comunidad_fitoplanctonica_en_piscinas_de_cultivo_semi-intensivo_de_Litopenaeus_vannamei_en_el_lago_de_Maracaibo_Venezuela/links/60feddae2bf3553b29141bd3/Variacion-)

Álvarez-Paccha, L., Ochoa-Herrera, J., & Vallejo-Ramírez, J. (2022).

Educación financiera y su incidencia en el comportamiento crediticio de los

socios: caso Fundación de Desarrollo Comunitario sin Fronteras. *Revista*

Innova Research, 7(3), 64-78.

doi:<https://doi.org/10.33890/innova.v7.n3.1.2022.2111>

Anchiraico, E. (2021). *Las finanzas personales y su relación con el bienestar*

financiero en los adultos del distrito de El Tambo - 2020. Tesis pregrado,

Universidad Continental, Huancayo, Perú.

https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/9888/3/IV_FCE

[_310_TI_Anchiraico_Gaspar_2021.pdf](https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/9888/3/IV_FCE)

Barón, K. (2022). Gestión de las finanzas personales de las familias rurales, vereda runta, Municipio Tunja. *Revista Universitaria Juan de Castellanos*, 1(1),

1-92.

[https://www.researchgate.net/profile/Karen-Baron-](https://www.researchgate.net/profile/Karen-Baron-Soracipa/publication/361492012_GESTION_DE_LAS_FINANZAS_PERSONALES_DE_LAS_FAMILIAS_RURALES_VEREDA_RUNTA_MUNICIPIO_TU)

[Soracipa/publication/361492012_GESTION_DE_LAS_FINANZAS_PERSONALES_DE_LAS_FAMILIAS_RURALES_VEREDA_RUNTA_MUNICIPIO_TU](https://www.researchgate.net/profile/Karen-Baron-Soracipa/publication/361492012_GESTION_DE_LAS_FINANZAS_PERSONALES_DE_LAS_FAMILIAS_RURALES_VEREDA_RUNTA_MUNICIPIO_TU)

[ALES_DE_LAS_FAMILIAS_RURALES_VEREDA_RUNTA_MUNICIPIO_TU](https://www.researchgate.net/profile/Karen-Baron-Soracipa/publication/361492012_GESTION_DE_LAS_FINANZAS_PERSONALES_DE_LAS_FAMILIAS_RURALES_VEREDA_RUNTA_MUNICIPIO_TU)

NJA/links/62b48af7dc817901fc761e94/GESTION-DE-LAS-FINANZAS-
PERSONALES-DE-LAS-FAMILIAS-RURAL

Chan, Y., & Hernández, G. (2022). Impacto de las finanzas personales en jóvenes universitarios. *Revista Sinapsis*, 1(21), 1-12.
doi:<https://doi.org/10.37117/s.v21i1.660>

Chávez, B. B., Tortolero, R., Figueroa, E. G., & Gómez, o. G. (2021). La inteligencia emocional y su relación con las finanzas personales en docentes universitarios de Durango México. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 5(6), 14994-15007.
doi:https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v5i6.1451

Consejo Nacional de Ciencia, Tecnología e Innovación Tecnológica. (2018). *Reglamento de calificación, clasificación y registro de los investigadores del sistema nacional de ciencia, tecnología e innovación tecnológica - reglamento renacyt*. Lima. <http://portal.concytec.gob.pe/index.php/informacion-cti/reglamento-del-investigador-renacyt>

Consumer Financial Protection Bureau. (2017). *Financial well-being in America*. EE. UU: Corporación Andina de Fomento.
https://files.consumerfinance.gov/f/documents/201709_cfpb_financial-well-being-in-America.pdf

Gascó, R., & Estruch, J. (2022). La educación financiera del alumnado de educación secundaria. *Revista EduFI Academics*, 1(1), 1-22.
https://edufinet.com/images/Arnie/2022/WorkingPaper/WP_272022.pdf

Hernández-Sampieri, R., & Mendoza, C. P. (2018). *Metodología De La Investigación: las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. México: McGraw-Hill Interamericana Editores, S.A. de C. V.

Huerta, R., Lupaca, V., Supo, G., & Lupaca, Y. (2022). La crisis de la pandemia y su impacto en las finanzas personales. *Gestionar: revista de empresa y gobierno*, 2(2), 25-40. doi:<https://doi.org/10.35622/j.rg.2022.02.002>

Lechuga, C., Sauza, B., Pérez, S., & Cruz-Ramírez, D. (2021). Gestión y educación financiera: clave para el manejo eficiente de las finanzas personales y empresariales. *Revista Ingenio y Conciencia Boletín Científico de la Escuela Superior Ciudad Sahagún*, 8(15), 1-7. <https://repository.uaeh.edu.mx/revistas/index.php/sahagun/article/view/6138/7751>

Marecos, R., & Rojas, M. (2022). Finanzas personales de los estudiantes de la Facultad de Ciencias Contables, Administrativas y Económicas de la Universidad Nacional de Pilar. *Ciencia latina:Revista multidisciplinar*, 6(6), 10908-10928.

<https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/4174/6386>

Mavlutova, I., Fomins, A., Spilbergs, A., Atstaja, D., & Brizga, J. (2021). Opportunities to Increase Financial Well-Being by Investing in Environmental, Social and Governance with Respect to Improving Financial Literacy under COVID-19: The Case of Latvia. *Sustainability*, 14(1), 1-25. doi:<https://doi.org/10.3390/su14010339>

Maxime, H. (2020). Los pobres y el manejo del dinero disponible-algunas enseñanzas de las encuestas financieras de las familias. *Revista Española de Sociología*, 29(3), 117-135. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7667541>

Montoya, M. (2020). Las Finanzas Personales un instrumento de desarrollo socio económico de los estudiantes de la FAREM-Estelí. *Revista multiensayos*, 6(11), 1-5. doi:<https://doi.org/10.5377/multiensayos.v6i11.9286>

Pérez, E., Domínguez, L., & Niño, G. (2019). Hablando el mismo idioma y entendiendo el arte de lo simple: importancia de las NIIF en las organizaciones. *Revista Liderazgo Estratégico*, 9(1), 177-185. <https://revistas.unisimon.edu.co/index.php/liderazgo/article/view/3812/4296>

Pérez, J., & Silva, B. (2020). Importancia de las finanzas personales, en relación con la inteligencia financiera. *Revista formación estratégica*, 1(1), 1-12. <https://www.formacionestrategica.com/index.php/foes/article/view/11>

Pulla, E., & Torres, F. (2022). Planificación estratégica en los emprendimientos: una contribución al desarrollo económico local. *Revista de ciencias sociales*, 4(1), 65-80. <http://revistasdigitales.utelvt.edu.ec/revista/index.php/repique/article/view/165/155>

Riveros-Cardozo, R., & Becker, S. (2020). Introducción a las Finanzas Personales. Una perspectiva general para los tiempos de crisis. *Revista internacional de investigación en ciencias sociales*, 16(2), 235-247. <http://revistacientifica.uaa.edu.py/index.php/riics/article/view/948/840>

Tejeda-Hernandez, A., Garcia-Santillan, A., & Martínez-Rodríguez, M. (2021). Importancia de las finanzas personales en la salud financiera: una reflexión teórica. *International Journal of Developmental and Educational Psychology*, 2(1), 303-314. https://dehesa.unex.es/bitstream/10662/13572/1/0214-9877_2021_1_2_303.pdf

Vallejo, L. S., & Martínez, M. G. (2016). Perfil de bienestar financiero: aporte hacia la mejora de una comunidad inteligente. *Investigación Administrativa*(117), 82-95. [https://www.researchgate.net/profile/Stella-](https://www.researchgate.net/profile/Stella-Vallejo-Trujillo/publication/316463676_Perfil_de_Bienestar_Financiero_Aporte_Hacia_la_Mejora_de_una_Comunidad_Inteligente/links/58ff99b0a6fdcc8ed50db6f7/Perfil-de-Bienestar-Financiero-Aporte-Hacia-la-Mejora-de-u)

Vallejo-

[Trujillo/publication/316463676_Perfil_de_Bienestar_Financiero_Aporte_Hacia_la_Mejora_de_una_Comunidad_Inteligente/links/58ff99b0a6fdcc8ed50db6f7/Perfil-de-Bienestar-Financiero-Aporte-Hacia-la-Mejora-de-u](https://www.researchgate.net/profile/Stella-Vallejo-Trujillo/publication/316463676_Perfil_de_Bienestar_Financiero_Aporte_Hacia_la_Mejora_de_una_Comunidad_Inteligente/links/58ff99b0a6fdcc8ed50db6f7/Perfil-de-Bienestar-Financiero-Aporte-Hacia-la-Mejora-de-u)

Yakoboski, P. (2019). Financial Literacy in the United States and Its Link to Financial Wellness. *GFLEC*, 1(1), 1-26. Obtenido de [https://origin-](https://origin-www.tiaainstitute.org/sites/default/files/presentations/2019-04/TIAA%20Institute-GFLEC_P-Fin%20Index%20Report_April%202019_FINAL.pdf)

[www.tiaainstitute.org/sites/default/files/presentations/2019-](https://origin-www.tiaainstitute.org/sites/default/files/presentations/2019-04/TIAA%20Institute-GFLEC_P-Fin%20Index%20Report_April%202019_FINAL.pdf)

[04/TIAA%20Institute-GFLEC_P-](https://origin-www.tiaainstitute.org/sites/default/files/presentations/2019-04/TIAA%20Institute-GFLEC_P-Fin%20Index%20Report_April%202019_FINAL.pdf)

ANEXOS

1. Matriz de consistencia

Título de la investigación	Pregunta de investigación	Objetivos de la investigación	Hipótesis	Tipo y diseño de estudio	Población de estudio y procesamiento	Instrumento de recolección
<p>Finanzas personales y bienestar financiero en los socios de la asociación de motocarristas de la Provincia de Ucayali Contamana 2023</p>	<p>Problema general ¿Qué relación existe entre las finanzas personales y bienestar financiero en los socios de la Asociación de Motocarristas de la Provincia de Ucayali Contamana 2023?</p> <p>Problemas específicos 1. ¿Cómo es el manejo de las finanzas personales de los socios de la Asociación de Motocarristas de la Provincia de Ucayali Contamana 2023? 2. ¿Cuál es el nivel de bienestar financiero de los socios de la Asociación de Motocarristas de la Provincia de Ucayali Contamana 2023?</p>	<p>Objetivo general Determinar la relación entre las finanzas personales y bienestar financiero en los socios de la Asociación de Motocarristas de la Provincia de Ucayali Contamana 2023.</p> <p>Objetivos específicos 1. Conocer el manejo de las finanzas personales de los socios de la Asociación de Motocarristas de la Provincia de Ucayali Contamana 2023. 2. Conocer el nivel de bienestar financiero en los socios de la Asociación de Motocarristas de la Provincia de Ucayali Contamana 2023.</p>	<p>Hipótesis general Hi: Existe una relación positiva entre las finanzas personales y bienestar financiero en los socios de la Asociación de Motocarristas de la Provincia de Ucayali Contamana 2023.</p> <p>Hipótesis específicas Hi₁: El manejo de las finanzas personales en los socios de la Asociación de Motocarristas de la Provincia de Ucayali Contamana 2023, es inadecuada. Hi₂: El nivel de bienestar financiero en los socios de la Asociación de Motocarristas de la Provincia de Ucayali Contamana 2023, es bajo.</p>	<p>Tipo de estudio: Aplicada</p> <p>Diseño de estudio: No experimental</p>	<p>Población: Conformada por 250 socios de la asociación de motocarristas.</p> <p>Muestra: Conformada por 152 socios.</p> <p>Procesamiento de datos: Excel SPSS</p>	<p>Instrumento: Cuestionario</p>

2. Instrumento de recolección de datos

CUESTIONARIO N° 01: FINANZAS PERSONALES

Este instrumento tiene como propósito conocer las finanzas personales de los socios de la Asociación de Motocarristas de la Provincia de Ucayali Contamana 2023. Por lo que, se le pide que responda a los ítems formulados con total sinceridad.

Instrucción: Según su criterio escoja la alternativa según la siguiente escala de medición de tipo Likert.

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

Dimensiones e Ítems		Escala de medición				
N°	Presupuesto					
1	De acuerdo a sus necesidades básicas, usted distribuye sus ingresos.	1	2	3	4	5
2	Lleva un control de sus gastos realizados durante la semana.	1	2	3	4	5
3	Usted usa tarjeta de crédito tomando en cuenta el uso correcto de esta.	1	2	3	4	5
4	Usted archiva toda documentación financiera (facturas, recibos, boletas, etc.), ya sea física o virtual.	1	2	3	4	5
5	Aprovecha oportunamente las fuentes de ingresos para hacer inversiones.	1	2	3	4	5
6	Analiza permanentemente su capacidad de inversión.	1	2	3	4	5
7	Involucra a su familia en la toma de decisiones financieras.	1	2	3	4	5
8	Cuenta con un plan de contingencia para cubrir gastos que se presenten improvisadamente.	1	2	3	4	5
N°	Situación crediticia					
9	Sabe que productos financieros ofrecen los bancos para poder invertir.	1	2	3	4	5
10	Está al tanto de sus deudas crediticias.	1	2	3	4	5
11	Prioriza el pago de las deudas pendientes.	1	2	3	4	5
N°	Hábitos de ahorro					
12	Identifica el excedente de sus ingresos para destinarlo a un ahorro.	1	2	3	4	5
13	Cuenta con fuentes de ingresos adicionales a su actividad principal.	1	2	3	4	5
14	Aperturado una cuenta de ahorro adicional distinto a la entidad donde percibe su pago de haberes, para cualquier caso.	1	2	3	4	5

CUESTIONARIO N° 01: BIENESTAR FINANCIERO

Este instrumento tiene como propósito conocer el nivel de bienestar financiero en los socios de la Asociación de Motocarristas de la Provincia de Ucayali Contamana 2023. Por lo que, se le pide que responda a los ítems formulados con total sinceridad.

Instrucción: Según su criterio escoja la alternativa según la escala de medición de tipo Likert.

Dimensiones e Ítems		Escala de medición				
Nº	Seguridad financiera	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Indiferente	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
1	Podría manejar un gasto inesperado importante.	1	2	3	4	5
2	Estoy asegurando mi futuro financiero.	1	2	3	4	5
3	Debido a mi situación monetaria, siento que tendré las cosas que quiero en la vida.	1	2	3	4	5
4	Puedo disfrutar la vida por la forma en que manejo mi dinero.	1	2	3	4	5
5	Consideras usted que apenas está subsistiendo financieramente.	1	2	3	4	5
6	Me preocupa que el dinero que tengo o ahorre no dure.	1	2	3	4	5
Nº	Libertad de elección	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
7	Dar un regalo para una boda, cumpleaños u otra ocasión pondría a prueba mis finanzas para el mes.	1	2	3	4	5
8	Me sobra dinero a fin de mes.	1	2	3	4	5
9	Estoy atrasado/atrasada con mis finanzas.	1	2	3	4	5
10	Mi vida está controlada por mis finanzas.	1	2	3	4	5

3. Estadística complementaria

Análisis de fiabilidad

Escala: Finanzas personales

Resumen del procesamiento de los casos			
		N	%
	Válidos	250	100,0
Casos	Excluidos ^a	0	,0
	Total	250	100,0

a. Eliminación por lista basada en todas las variables del procedimiento.

Estadísticos de fiabilidad		
Alfa de Cronbach	N de elementos	
,718	14	

Escala: Bienestar financiero

Resumen del procesamiento de los casos			
		N	%
	Válidos	250	100,0
Casos	Excluidos ^a	0	,0
	Total	250	100,0

a. Eliminación por lista basada en todas las variables del procedimiento.

Estadísticos de fiabilidad		
Alfa de Cronbach	N de elementos	
,797	10	

4. Consentimiento informado

Por la presente declaro que he leído cuestionario de la investigación titulada:

.....
.....
....., del Sr. tiene
como objetivo medir

He tenido la oportunidad de preguntar sobre ella y se me ha contestado satisfactoriamente las preguntas que he realizado.

Consiento voluntariamente participar en esta investigación como participante.

Nombre del participante:

.....

Su participación en este estudio no implica ningún riesgo de daño físico ni psicológico para usted. Es así que todos los datos que se recojan, serán estrictamente **anónimos y de carácter privados**. Asimismo, los datos entregados serán absolutamente **confidenciales** y sólo se usarán para los fines científicos de la investigación. El responsable de esto, en calidad de **custodio de los datos**, será el Investigador Responsable del proyecto, quien tomará todas las medidas necesarias para cautelar el adecuado tratamiento de los datos, el resguardo de la información registrada y la correcta custodia de estos.

Desde ya le agradecemos su participación.

.....

NOMBRE

Investigador Responsable