



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN**

**La educación financiera para mejorar las finanzas personales de los docentes de la  
Institución Educativa N° 00518 del distrito de Yantaló, 2019**

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE**

Licenciado en Administración

**AUTORES:**

Luis Alberto Silva Díaz (ORCID: 0000-0002-9236-0534)

Lenin Omar Vargas Vilca (ORCID: 0000-0002-1267-9490)

**ASESOR:**

Mg. Lin Álvarez Ríos (ORCID: 0000-0002-0667-1900)

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Finanzas

**MOYOBAMBA – PERÚ**

**2020**

## **Dedicatoria**

La presente investigación la dedicamos a Dios por permitirnos llegar hasta esta fase final de nuestra formación profesional y habernos dado salud para lograr este objetivo, además de su infinita bondad y amor.

A nuestras esposas e hijos quienes son la fuente de inspiración para seguir creciendo profesionalmente, su amor y paciencia permitieron concluir esta meta.

Luis Alberto

Lenin Omar

## **Agradecimiento**

Quiero agradecer de manera especial a nuestros padres, por su infinito amor y apoyo incondicional en cada momento de la vida; a los docentes y amigos que nos ayudaron de una manera desinteresada en toda nuestra preparación académica, a todos ellos infinitas gracias por su incondicional apoyo.

A nuestro padre celestial Jehová que nos dio la salud y energía para lograr nuestro objetivo.

Los autores

## **Páginas de jurado**

### **Declaratoria de autenticidad**

Yo **LENIN OMAR VARGAS VILCA**, identificado con DNI N° **47867657**, y **LUIS ALBERTO SILVA DÍAZ**, identificado con DNI N° **40104866**, estudiantes del programa de Administración de la Escuela de Administración de la Universidad César Vallejo, con la tesis titulada: “La educación financiera para mejorar las finanzas personales de los docentes de la Institución Educativa N° 00518 del distrito de Yantaló, 2019”;

Declaramos bajo juramento que:

La Tesis es de nuestra autoría

Hemos respetado las normas internacionales de citas y referencias para las fuentes consultadas.

La tesis no ha sido auto plagiada, es decir, no ha sido publicada ni presentada anteriormente para obtener algún grado académico previo o título profesional.

Los datos presentados en los resultados son reales, no han sido falseados, ni duplicados, ni copiados y por tanto los resultados que se presenten en la tesis se constituirán en aportes a la realidad investigada.

De identificarse la falta de fraude (datos falsos), plagio (información sin citar a autores), auto plagio (presentar como nuevo algún trabajo de investigación propio que ya ha sido publicado), piratería (uso ilegal de información ajena) o falsificación (presentar falsamente las ideas de otros), asumimos las consecuencias y sanciones que de nuestras acciones se deriven, sometiéndonos a la normatividad vigente de la Universidad César Vallejo.

Moyobamba 15 de noviembre del 2019

Lenin Omar Vargas Vilca

DNI: 47867657

Luis Alberto Silva Díaz

DNI: 40104866

## Índice

Dedicatoria .....	ii
Agradecimiento.....	iii
Páginas de jurado .....	iv
Declaratoria de autenticidad.....	iv
Índice.....	v
Índice de figuras .....	vii
RESUMEN.....	viii
ABSTRACT .....	ix
I. INTRODUCCIÓN .....	1
II. MÉTODO .....	21
2.1. Tipo y diseño de investigación .....	21
2.2. Operacionalización de variables .....	22
2.3. Población, muestra y muestreo. ....	24
2.4. Técnica e instrumento de recolección de datos, validez y confiabilidad .....	24
2.5. Procedimiento .....	26
2.6. Métodos de análisis de datos .....	27
2.7. Aspectos éticos.....	27
III. RESULTADOS .....	28
IV. DISCUSIÓN.....	37
V. CONCLUSIONES .....	39
VI. RECOMENDACIONES .....	40
REFERENCIAS .....	41
ANEXOS.....	46
Matriz de consistencia	
Instrumentos de recolección de datos	
Validación de instrumentos	
Constancia de autorización donde se ejecutó la investigación	
Base de datos estadísticos	
Autorización de publicación de tesis al repositorio	
Acta de aprobación de originalidad	
Informe de originalidad	
Autorización final del trabajo de investigación	

## Índice de figuras

Figura 1: Conocimiento financiero.....	28
Figura 2: Habilidad financiera.....	29
Figura 3: Actitud financiera .....	29
Figura 4: Conciencia financiera.....	30
Figura 5: Planificación de los ingresos .....	31
Figura 6: Situación crediticia.....	31
Figura 7: Presupuestos .....	32
Figura 8: Hábitos de ahorro.....	33
Figura 9: Planificación de los ingresos .....	33
Figura 10: Situación crediticia.....	34
Figura 11: Presupuestos .....	35
Figura 12: Hábitos de ahorro.....	35

## RESUMEN

La presente investigación titulada “La educación financiera para mejorar las finanzas personales de los docentes de la Institución Educativa N° 00518 del distrito de Yantaló, 2019”, tuvo como objetivo implementar un plan de educación financiera para mejorar las finanzas personales, por tanto fue una investigación de tipo aplicada pues se generó conocimientos nuevos, brindando un aporte a las futuras investigaciones, asimismo fue de nivel explicativo, ya que de la problemática prevista se busca determinar la causalidades que la ocasionan, y de diseño pre experimental, pues se realizó dos evaluaciones, antes y después, de las finanzas personales, para ello se tomó una población y muestra conformada por 45 docentes, determinada mediante el muestro probabilístico, aleatorio simple, es así que todo los individuos de la población han tenido las mismas oportunidades de ser seleccionados, a quienes se aplicó una encuesta, con un instrumentos de 26 preguntas en total, las cuales posteriormente se procesó en los programas estadísticos obteniendo como resultados que antes de la implementación del plan de educación financiera, la gran mayoría de los docentes no sabían planificar adecuadamente sus ingresos, asimismo su situación crediticia era regular, no gestionaban adecuadamente su presupuesto y muchos de ellos no poseían hábitos de ahorro, sin embargo tras la implementación del plan de educación financiera, los docentes mostraron mejoras en la planificación de sus ingresos y algunos de ellos lograron mejorar su situación crediticia, la gran mayoría logro gestionar de manera adecuadamente su presupuesto y gran cantidad de ellos ahora se encuentran practicando el ahorro.

**Palabras claves:** Educación financiera, finanzas personales, planificación financiera.

## **ABSTRACT**

This research entitled “Financial education to improve the personal finances of teachers of the Educational Institution No. 00518 of the Yantaló district, year 2019”, aimed to implement a financial education plan to improve personal finances, therefore it was An applied type investigation because new knowledge was generated, providing a contribution to future research, was also explanatory, since part of the planned problem and seeks to determine the causalities that cause it, and pre experimental design, as it was carried out Two evaluations before and after personal finances, for this purpose a population was taken and a sample of 45 teachers, determined by means of simple probabilistic sampling, is so that all the individuals of the population have had the same opportunities to be selected, to whom a survey was applied, with an instrument of 26 questions in total, which was subsequently processed in the statistical programs obtaining as results that before the implementation of the financial education plan, the vast majority of teachers did not know how to properly plan their income, also their credit situation was regular, they did not properly manage their budget and many of them did not have saving habits, however after the implementation of the financial education plan, teachers showed improvements in the planning of their income and some of them managed to improve their credit situation, the vast majority managed to properly manage their Budget and many of them are now practicing saving.

**Keywords:** Financial education, personal finance, financial planning.

## I. INTRODUCCIÓN

En nuestra *realidad problemática* podemos ver que gran parte de las decisiones que se toman a diario se relaciona con las finanzas de una persona, muchas de ellas simples y otras que exigen un análisis más profundo de la situación, a pesar de ello, ambos casos tienen algo en particular, y es que, la principal decisión que se elija será la causante de una situación financiera mejor o peor, que la del día anterior. Cabe mencionar que países con mayores tasas de educación financiera son Canadá, Australia, Noruega, Dinamarca, Alemania, Suecia, Finlandia, los Países Bajos, Israel y el Reino Unido, el cual el 65% o más de los adultos tienen conocimientos financieros. Sin embargo, en el otro extremo del mundo, en el sur de Asia es el hogar de países con algunos de los puntajes de educación financiera más bajos, donde esencialmente solo una cuarta parte de los adultos, o menos, tiene conocimiento.

En el Perú la educación financiera se ha convertido en una herramienta, no sólo para para obtener créditos, sino también para generar riquezas personales a través de la práctica del ahorro y la inversión, en la que se elaboren y administren adecuadamente un presupuesto personal. El nivel de conocimiento de los peruanos en temas financieros es muy bajo, por lo que en gran medida la población peruana tiene dificultades para administrar su dinero, ahorrar, gastar, organizarse y armar un presupuesto; es decir conocimiento básico para realizar inversiones personales que le genere facilite su gasto diario.

La Institución Educativa N° 00518 Dionisio Ocampo Chávez del distrito de Yantaló, en cuanto a la gestión de su recurso humano, toma mucha importancia en desarrollar actividades que compenetren y generen buenas relaciones entre los docentes, con el objeto de fomentar las correctas finanzas personales, además la institución, tiene como objetivo, motivar permanentemente a los docentes; sin embargo se ha venido observando cierta problemática en los docentes para administrar sus finanzas, pues a pesar de tener un sueldo fijo, tienen dificultades para programar sus gastos, e invertir su dinero en algo productivo, realizando muchas veces gastos innecesarios o gastos que finalmente ofrecen resultados negativos, situación que en gran medida, genera molestias o incomodidad al quedarse sin dinero o con un monto económico mínimo

para sustentar sus gastos, viéndose reflejada en sus finanzas personales, es decir la problemática antes mencionada desconcentra al docente generando dificultad para desarrollar sus habilidades personales y profesionales, pues tener conocimiento de educación financiera resulta ser un factor importante para la vida de los docentes de la Institución Educativa “Dionisio Ocampo Chávez” ya que, en la actualidad, el sobreendeudamiento, está condicionando sus finanzas personales, por ello urge implementar estrategias de alfabetización financiera para desarrollar competencias necesarias que le permitan tomar decisiones informadas, apropiadas y logren comprender las políticas económicas y sociales que han adoptado en su economía. En la problemática observada de la I.E. N° 00518 se pretendió analizar cada una de las variables, es decir la educación financiera de los docentes y las finanzas personales, estudio que se desarrollará en el año 2019.

Los trabajos previos que a nivel internacional, nacional y local se tienen en cuenta y se detallan a continuación. La investigación tiene como *trabajos previos a nivel internacional* a Apablaza, Y. (2016). En su trabajo de investigación titulado: *Coaching en finanzas personales: Mi dinero*. (Tesis de maestría) Universidad de Chile, Santiago, Chile. Fue un estudio de tipo descriptivo y diseño no experimental, cuya muestra estuvo compuesta por 56 colaboradores a quienes se aplicó una encuesta, obteniendo como conclusiones que la empresa Mi Dinero está llevando un buen desarrollo de sus funciones y labores ya que está obteniendo nuevos clientes mediante los medios digitales que está utilizando, asimismo dicha empresa busca que las personas de Chile y Latinoamérica tengan una mejor operación de sus finanzas ya que dicha empresa brinda hábitos exactos para llevar una buena administración y control del dinero, además el gerente encargado de la empresa Mi Dinero está apto y preparado para resolver cualquier incidente que se le presente puesto que siempre tendrá una solución inmediata y correcta, de igual modo el coaching financiero que ofrece la empresa es una herramienta que brinda muchas estrategias y técnicas para que toda persona pueda planificar de la mejor manera sus finanzas, generando beneficios y ganancias para el cumplimiento de todos los objetivos y metas propuestas en un determinado tiempo, sin embargo la ausencia de información sobre ideas monetarias y presupuestarias fundamentales que guían la vida de las personas a corto, mediano y largo plazo, provoca situaciones complejas en la que la persona normal es la menos

educada, quién puede encontrar legítimamente los mejores resultados negativos de su desconocimiento.

López, J. (2016). En su trabajo de investigación titulado: *Las finanzas personales, un concepto que va más allá de su estructura*. (Tesis de maestría) Universidad EAFIT, Pereira, Colombia. Fue un estudio de tipo aplicada y diseño no experimental, cuya muestra estuvo compuesta por 120 personas a quienes se aplicó una encuesta, obteniendo como conclusiones que las finanzas personales son una técnica de vital importancia para que se lleve un buen desarrollo del dinero con la finalidad de obtener beneficios para la persona, además las finanzas personales permiten que las personas o familias planifiquen el ahorro y gasto del dinero establecido en el momento adecuado ya que con una buena gestión y control de las finanzas personales se logrará tener una información oportuna del dinero establecido, de igual modo las personas y las empresas tomaron más interés hacia las finanzas personales a raíz de los avances tecnológicos que existieron, además en diferentes literaturas científicas existen muchas publicaciones sobre finanzas personales esto quiere decir que diferentes autores realizaron investigaciones sobre estos temas en la cual brindan información para que las personas puedan educarse en temas financieros.

Salgado, A. (2016). En su trabajo de investigación titulado: *Análisis de finanzas personales y su efecto en el desarrollo socio-económico de socios y socias de la cooperativa de viviendas Coviscof, R.L. departamento de Estelí, I semestre 2015*. (Tesis de maestría). Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Mangua, Nicaragua. Fue un estudio de tipo descriptivo y diseño transversal, cuya muestra estuvo compuesta por 221 colaboradores a quienes se aplicó una encuesta, obteniendo como conclusiones que la situación socio económica de los socios están en un nivel bajo de 48%, esto indica que sus ingresos no son factibles para cubrir sus necesidades, puesto que la mayor parte son obreros que trabajan en actividades informales motivos por el cual no están generando buenos ingresos para el bienestar de ellos, además la cooperativa no realiza campañas y actividades continuas de educación financiera las cuales son de vital importancia para que la cooperativa tenga beneficios tanto para ella como para el desarrollo social y económico del país, asimismo dicha cooperativa

implementará programas de educación financiera para que sus socios obtengan informaciones adecuadas para el cuidado de sus finanzas personales.

Atuesta, G. (2017). En su trabajo de investigación titulado: *La educación financiera en preadolescentes y el analfabetismo financiero en Colombia*. (Tesis de pregrado) Universidad Militar Nueva Granada, Bogotá, Colombia. Siendo el tipo de investigación exploratoria y diseño cualitativo, se tomó como muestra a 46 personas, quienes fueron evaluados mediante un cuestionario, llegando a concluir que: la información sobre las finanzas debe ser un objetivo esencial de los gobiernos e instituciones, con la finalidad de que las personas no realicen gastos irrazonables, ni que sean compradores cautelosos, sino que puedan diseñar su futuro principalmente comprando lo que desean y lo que puedan cubrir; del mismo modo, está claro que existe programas de capacitación sobre finanzas en nuestra nación pero los que existen son pobres en relación con los demás países desarrollados. La ausencia general de información financiera y la falsedad de la población sobre cuestiones monetarias y financieras esenciales, limitan la capacidad de los residentes para decidirse por opciones educadas y constantes en esta parte fundamental de la vida contemporánea. De la misma manera, la ausencia de avance de habilidades identificado con estos problemas evita que las personas se interesen de manera efectiva en procedimientos monetarios significativos, lo que, en el mediano plazo, afecta negativamente su prosperidad individual y familiar, y retrasa el avance del público en general.

Farfán, J y Castro, M. (2018). En su trabajo de investigación titulado: *Educación financiera y tributaria para las PYMES familiares del Cantón Guaranda, provincia de Bolívar*. (Tesis de pregrado). Universidad de Guayaquil, Guayaquil, Ecuador. Fue un estudio de tipo exploratorio y diseño descriptivo, cuya muestra estuvo compuesta por 38 empresas y 5 empresarios a quienes se aplicó una encuesta, obteniendo como conclusiones que la planificación realizada por los empresarios presenta grandes deficiencias, pues no existe ningún lineamiento a seguir para destinar los ingresos obtenidos más que la distribución de utilidades entre los miembros de la familia, esto debido en gran medida a que la cultura de la educación financiera y tributaria de dichos empresarios de negocios no es la adecuada para ellos, debido al poco conocimiento que mantienen y su percepción en el territorio relacionado con el dinero, la

contabilidad y los gastos es moderadamente baja, ya que no consideran que sea algo básico cuando se trata de un negocio y centrarse más en la región de atención al cliente y ofertas.

Asimismo, el trabajo tiene como *antecedentes nacionales* a Rubio, E. (2019). En su trabajo de investigación titulado: *Inclusión financiera y sobreendeudamiento en socios de la cooperativa de ahorro y crédito del Oriente del distrito de Tarapoto, 2018*. (Tesis de maestría). Universidad de César Vallejo, Tarapoto, Perú. Fue un estudio de tipo descriptivo y diseño no experimental, cuya muestra estuvo compuesta por 68 personas a quienes se aplicó una encuesta, obteniendo como conclusiones que si existe una relación positiva entre las variables de estudio, asimismo los socios de la institución señalaron que en cuanto a la dimensión educación financiera sólo un 36% se educan y mantienen una buena distribución de sus ingresos y gastos, mientras que 56% no toman en cuenta la educación financiera en su vida diaria, ya que no consideran importante. Por otro lado, se logró determinar en cuanto a las dimensiones económica, social y personal demuestran que están en promedio de un nivel medio en un más del 50% convirtiéndose un riesgo directo para los socios que necesitan un préstamo y tiene otras deudas en otras entidades financieras.

Carranza, J. (2016). En su trabajo de investigación titulado: *Factores determinantes de la educación financiera en personas de la ciudad de Tarapoto*. (Tesis de pregrado). Universidad Nacional de San Martín, Tarapoto, Perú. Fue un estudio de tipo exploratorio y diseño descriptivo, cuya muestra estuvo compuesta por 156 personas a quienes se aplicó una encuesta, obteniendo como conclusiones que los conocimientos y las capacidades de ahorro inciden directamente en la educación financiera de las personas adultas, más notable es la instrucción monetaria entre la población general en algún lugar del rango de 25 y 65 años. Del mismo modo, el adecuado hábito de compra impacta legítimamente la instrucción monetaria de los adultos, asegurando la utilización consciente y la consideración de sus fondos. Hay un alto nivel de crítica de T-suplente de (2.03). La dimensión del aprendizaje y la utilización de elementos monetarios tiene un impacto legítimo en la instrucción presupuestaria de los adultos, ya que incorporan en su trabajo diario las ventajas y necesidades de estos elementos. La innovación alienta increíblemente la tarea de supervisar las cuentas todos los días,

busca que una gran parte del procedimiento esté programado, puede utilizar intercambios en línea programados o cuidar sus pestañas en línea de manera consistente, esto lo ayudará a no presionarse cuidando sus pestañas a tiempo y generando intereses o cargos adicionales. En caso de que esté estresado por la mecanización de la instalación de sus registros, puede establecer precauciones (en su PC o teléfono celular) que lo ayuden a recordar las entregas, cuanto más pueda informatizar sus fondos, menos estrés tendrá de manera constante.

Así también en *antecedentes locales* tenemos a Calderón, Y. (2018). En su trabajo de investigación titulado: *Diseño de un sistema web de seguimiento a las capacitaciones financieras a microempresarios de la financiera Edyficar Moyobamba*. (Tesis de pregrado). Universidad Nacional De San Martín, Moyobamba, Perú. El tipo de estudio fue aplicado y diseño experimental, lo cual no fue necesario tomar una muestra por ser un estudio aplicado, la técnica utilizada fue la entrevista y como instrumento la guía de entrevista. Concluyo que: El gerente de la financiera Edyficar no está brindando adecuadas capacitaciones financieras a sus microempresarios ya que está permitiendo que las capacidades y conocimientos de sus colaboradores no sean desarrollados de la mejor manera, e incluso dichos microempresarios no están llevando una buena ejecución de su educación financiera ya que es de vital importancia que los microempresarios de dicha empresa desarrollen una buena educación financiera para que de esa manera lleven un buen desarrollo de sus finanzas, además mediante el uso del sistema web en la empresa se logrará tener un adecuado seguimiento de las capacidades financieras de los microempresarios con la intención de obtener el crecimiento y la rentabilidad deseada de la organización.

Para que la educación financiera y las finanzas personales sean mejor comprendidas, se ha visto necesario tomar información de diferentes fuentes como parte del marco teórico, con la finalidad de identificar la importancia, las características y los beneficios de cada una de las variables.

la *educación financiera* implica dar a conocer a las personas los factores a considerar para realizar un presupuesto familiar o personal con la ayuda de herramientas que faciliten el análisis de los ingresos y gastos, además de dar a conocer la metodología y

tipos de financiamiento en el caso que se requiera. (Banco Mundial de la Mujer, 2008). La educación es parte del proceso formativo de toda persona, ya que facilita la adquisición de conocimiento, competencias, valores y hábitos que adoptan de otras personas, quienes ofrecen su tiempo para impartir sus experiencias y/o sabidurías. En el caso de las finanzas implica generar mayor conocimiento en cuanto a los procesos, técnicas, herramientas financieras que contribuyan al desarrollo económico-financiero de la persona. (Tomášková, Mohelská, & Němcová, 2011)

Asimismo, la Reserva Federal de Estados Unidos (2015) pone en evidencia que un trabajador “utiliza un aproximado de 20 horas de su horario laboral tratando de resolver sus problemas financieros” (párr. 3), situación que efectivamente afecta el desempeño de sus funciones designadas, es decir en gran medida el personal al pensar en su situación financiera se desconcentra y pierde totalmente la noción de las buenas acciones que debe mostrar en su puesto de trabajo. (O'Connell, 2019)

Por tanto, para fomentar una adecuada educación financiera en las personas, es necesario la implementación y desarrollo de programa que genere conocimientos en cuanto a la “la financiación de estudios, el pago a través de tarjeta, la adquisición de un vehículo, hacer especulaciones, aceptar un anticipo de préstamo hipotecario, obtener un acuerdo de protección o dejar algo para la jubilación” (Trias, 2016, p. 3), siendo estos componentes básicos que debe conocer toda personas para tomar decisiones que implique el futuro de su vida y la de su familia. Para Rojas (2014) define que la “la educación financiera nos hace organizar y manejar nuestros activos, lo que nos permite decidir sobre opciones confiables que se suman al desarrollo de nuestro futuro.” (p. 8)

Por otro lado, Pellas y Castegnaro (2018) considera que la educación financiera es el:

Procedimiento instructivo mediante el cual los individuos toman conciencia de la importancia de crear información, mentalidades, aptitudes, cualidades, propensiones y costumbres en la administración de la economía individual y familiar, a través de la información y la utilización legítima de aparatos e instrumentos fundamentales de la vida monetaria (p. 35).

Básicamente la educación financiera acerca a las personas a conocer más la terminología financiera y el contexto en la que se desarrolla, ya que es utilizada como una herramienta para fomentar el desarrollo económico-financiero del mismo. (Aprea, 2016). Por su parte, Trias (2016) menciona que por educación financiera se entiende “como el procedimiento por el cual los compradores mejoran la comprensión de las partidas presupuestarias y obtienen una información más notable sobre los peligros monetarios y las aperturas del mercado, adoptando opciones financieras con datos suficientes” (p. 5). Por ende, esto beneficia al conjunto de la comunidad, alentando a las personas a planificar y ahorrar, minimizar el riesgo de exclusión financiera, así poder evitar el sobreendeudamiento.

Asimismo, Calderón, Garzón, Echeverry, y Gómez, (2014) menciona que la educación financiera:

Es el procedimiento a través del cual las personas obtienen conocimientos, comportamientos, competencias y valores necesarios para que puedan ejecutar una buena toma de decisiones financiera con responsabilidad, ya que esto requerirá el planteamiento de conceptos financieros y la comprensión de los efectos en los primordiales estándares macroeconómicos genera en mismo nivel de bienestar económico. (p. 177)

Por lo tanto, la educación financiera permite a las personas hacer mejores usos de sus recursos, minimizar los riesgos, tomar decisiones y pronosticar condiciones para lograr una mejor vida. (Durband & Britt, 2012). La educación financiera beneficia a las personas en todas las fases de sus vidas: niños, jóvenes, preparándolos para la actividad de ciudadanía confiable; a los adultos, ayudándoles a planificar elecciones monetarias urgentes, por ejemplo, comprar una casa o prepararse para la jubilación. Además, alienta a las familias a cambiar sus fondos de reserva y opciones de especulación a su perfil de peligro y sus necesidades, lo que respalda la certeza y la fiabilidad del marco relacionado con el dinero. Asimismo, promueve la mejora de nuevos artículos y administraciones de calidad, rivalidad y desarrollo monetario.

Según la Comisión Europea (2015) menciona que la *importancia de la educación* financiera radica en que “apoya a la comparabilidad y comprensión de los

consumidores, cuando va acompañada esencialmente de una mayor fomentación de la información sobre los diferentes productos” (p. 16). En todo caso, la educación financiera por sí sola no será la necesaria, ya que deberá venir acompañada de una legislación apropiada que proteja al consumidor contra el fraude y las prácticas engañosas.

Entre las ventajas de la educación financiera tenemos el desarrollar las habilidades importantes para evaluar los peligros y pensar en el ingreso potencial de una actividad monetaria; Entonces, se da cuenta de cómo ajustar tanto la parte constructiva como la antagonista de una circunstancia y elegir los medios a seguir. (Zokaityte, 2017)

Ante las *características de la educación financiera* Robbins (2014) menciona que las actividades que hacemos cada día dependen de manera incompleta o total de qué tan bien o estables estamos económicamente; por ejemplo: instrucción, portabilidad, alimentación, prosperidad y mucho más. Para llevar una vida presupuestaria sólida, hay una gran cantidad de datos sobre el efectivo que necesitamos saber todos juntos para no tropezar con dificultades, solo para establecer opciones más inteligentes relacionadas con el dinero. La educación financiera tiene las siguientes características: Desarrollo de habilidades, es la destreza que la persona desarrolla sobre sus finanzas y las decisiones que puede implicar. Difunde conocimientos, es la transmisión de sabiduría y capacidades necesarias para que las personas puedan lograr ejecutar tales habilidades. Eleva el nivel de bienestar, consiste en investigar de qué manera elevar el nivel de bienestar tanto familiar como personal y además el del país.

De tal modo que para García y Lember (2015) fomentar la educación financiera tiene como objetivo que “las personas comprendan los procesos financieros que se presentan día con día” (p. 44), instancia que le permitirá con el tiempo insertarse en el sector productivo conociendo sus derechos, teniendo la capacidad para tomar sus propias decisiones, teniendo como base la información financiera generada tras el manejo adecuado de sus recursos.

Además, Pellas y Castegnaro (2018) considera que la educación como programa articulado, tiene el objetivo principal de:

Desarrollar una cultura de utilización de instrumentos normalmente financieros, que permita a las personas, en la satisfacción de su ciudadanía, ser mejores en su propia conexión social, familiar y, en la utilización de efectivo, actuar de manera confiable y aprovechar al máximo el crédito responsable, de ahorro e inversión (p. 37).

La educación financiera también permite que una persona cuente con una adecuada capacidad que se verá reflejada en el trabajo responsable y digno para generar ingresos económicos que le facilite la vida con decoro, honradez y transparencia; posición que satisfactoriamente permitirá desenvolverse en su entorno laboral, personal y familiar (Birkenmaier, Curley, & Sherraden, 2013).

Asimismo, Ortega, Pino, Merino, y Ledrado (2010) menciona que la educación financiera “parte dos objetivos primordiales: a) inspeccionar los gastos para no tener dificultades, b) aumentar mensualmente los ahorros” (p. 11); ya que esto se debe a que la educación financiera permite tener conocimiento de cómo administrar nuestro dinero para así no tener deudas en cantidad, ya que los objetivos financieros precisos son todos aquellos objetivos que se pretende lograr siempre tomando en cuenta los gastos e ingresos y la capacidad o habilidad de ahorrar, si se quiere lograr algún objetivo dependerá de nuestra situación financiera. (Cheng, 2018)

Entre los *beneficios individuales de la educación financiera* según Rojas (2014) menciona que es importante hacer una lista de tus ganancias y costos, cada mes es imprescindible para comenzar a tomar decisiones monetarias. A partir de esta lista, es crucial enumerar los costos totalmente vitales y disminuir o eliminar los costos sin importancia para construir fondos de reserva simultáneamente: esta es la premisa del límite financiero. La asignación monetaria le permite mantener activos y sumas de costos cada mes para que sepa exactamente cómo su efectivo deja su registro y si esa medida es razonable para sus ingresos, el gasto le da un resumen fenomenal de su registro y hace que mantenga un límite de fondos de inversión.

Los beneficios que tiene la educación financiera son los siguientes: Utilizar de forma más apropiada los recursos principalmente financieros, preferir los bienes y servicios

con cordura, acceder a los servicios financieros más sofisticados, exigir servicios de un nivel mejor, desarrollar capacidad para enfrentar contingencias financieras, asumir las distintas decisiones trascendentales de la vida estimando las respectivas consecuencias financieras, ponderar las inseguridades y hacer uso de seguros, cumplir con sus obligaciones de manera programada, contar con ahorros para contingencias y prever el futuro y construir un escenario de seguridad financiera de mediano y largo plazo. (Rojas, 2014)

La educación financiera nos brinda una satisfacción personal superior al poder crear riquezas, elegir los diversos atributos con precisión, centrarnos en la tarifa del préstamo, las comisiones, etc. También, a largo plazo, nos proporciona fondos estables y organizados para enfrentar cualquier situación. Adquirir una educación financiera principalmente básica es imprescindible, de tal modo que es importante tener una capacidad básica para ver cómo funciona el efectivo en la actualidad. Con una base de instrucción decente relacionada con el dinero, estará listo para elegir el mejor banco y los mejores artículos, donde solicitar un crédito de forma segura, le permitirá establecer mejores opciones para la organización de sus activos y comprender lo que es mejor para usted.

Los ***errores que ocasionan problemas financieros*** por la falta de educación financiera, para Tyson (2008) son: Falta de planeación, es la falta de planear nuestras finanzas ya sea a corto o largo plazo. Gastar de más, para muchas personas en un corto plazo, son los errores que se ven constantemente, de tal modo que economizar sería la clave principal para tener más ingresos. Comprar un determinado crédito de consumo para comprar productos innecesarios. Demorar el ahorro para la jubilación, mucho piensan jubilarse a los 65, para lograrlo se necesita ahorrar en cantidad entre más demore en ahorrar más difícil será alcanzar su meta. Caer presa de verborreas de ventas financieras, la falta de conocimiento sobre ventas financieras es fácil caer en las personas que tienen mucha labia para convencer. No hacer la tarea, consiste en el poco interés de indagar, buscar consejo para inversiones financieras y así poder tomar buenas decisiones. Tomar decisiones basadas en los sentimientos, muchas veces nos dejamos llevar por las circunstancias que pasamos en el momento y tomar decisiones

financieras no son las adecuadas. No separar esencialmente el grano de la paja, exponerse a riesgos catastróficos, enfocarse mucho en el dinero.

Los *alcances de la educación* financiera según Barquín (2015) determina que la educación financiera remonta alcances en: Personal: porque contribuye a que el individuo sepa conllevar su dinero, y que usen los elementos relacionados con el dinero de manera adecuada y consciente, lo que se traduce en una prosperidad más importante. Familiar: ayuda a la familia a lidiar con sus bienes de manera más adecuada para tener una confiabilidad más prominente, una destacada mejora y, en este sentido, al patrimonio. País: la instrucción financiera produce clientes educados y que solicitan progresivamente, lo que promueve la agresividad entre los establecimientos y, en consecuencia, una ventaja inmediata en los mercados relacionados con el dinero, lo que se traduce en una mejora más notable para la nación.

A través de una buena educación financiera podemos lograr objetivos factibles en una condición monetaria y social principalmente en el tiempo que entendemos diferentes factores que influyen en la creación de opciones relacionadas con el dinero, por ejemplo, la expansión, los cargos y los ciclos financieros que también pueden influir en el logro remoto. Para que visualicemos y controlemos el ciclo de cuentas en nuestras vidas, descubriendo que hacer progresos relacionados con el dinero es la consecuencia de nuestras elecciones y éstas están más fundamentadas cuando se trabajan con la asistencia de arreglos presupuestarios y todo lo que sugiere en menor y oportunidad.

La *evaluación de la educación financiera*; de tal modo que a pesar de existir diversos autores que conceptualizan la educación financiera, en gran medida y por qué no decir todos tienen el mismo lineamiento conceptual, sin embargo para la evaluación de la educación financiera de los docentes de la IE N° 00518 se ha visto conveniente tomar en cuenta lo descrito por Duque, González, y Ramírez (2016) pues dicho autor manifiesta que la Educación Financiera se compone de diversos componentes que “ayudan a la comprensión de los procedimientos monetarios, se suman a la incorporación de personas relacionadas con el dinero y permiten que las personas puedan decidirse por opciones presupuestarias sólidas” (p. 45), siendo estas agrupadas en dos constructos: Capacidades financieras: la cual se desagrega a través de tres

dimensiones que evaluarán en los docentes, las cuales son el conocimiento, habilidades y actitudes financieras y cultura financiera: se define a través de la conciencia financiera que muestran los docentes. En cuanto a ello, se describen a continuación las dimensiones e indicadores a través de los cuales se evaluará la educación financiera que presentan los docentes.

Como dimensión 1 tenemos al **conocimiento financiero**. Duque, González, y Ramírez (2016) manifiesta que toda persona debe conocer aspectos básicos para realizar sus finanzas personales, es decir conocer datos y aspectos que lo ayuden a tomar sus decisiones financieras del día a día. Siendo estas las competencias relacionadas a: Competencia matemática: comprende la utilización adecuada de cálculos especialmente matemáticos aplicados a un determinado contexto familiar y a los problemas diarios. Competencia en comunicación lingüística: tener conocimiento básico de términos financieros y económicos. Competencia en el saber: analizar variables e indicadores que faciliten la toma de decisiones. Competencia social y ciudadana: se basa también a la formación adecuada de los individuos, a una pertinente construcción de la identidad personal y comunitaria. Competencia de autonomía e iniciativa personal: Implica tener la opción de visualizar, intentar, crear y evaluar actividades o emprendimientos individuales o agregados con innovación, confianza, obligación y sentido básico.

Como dimensión 2 está la **habilidad financiera**. A la que Duque, González, y Ramírez (2016) consideran que se evidencia a través de las habilidades de las personas en cuanto “a los entornos en los cuales se enmarcan las diferentes circunstancias mostradas en el ámbito social, individual y aspectos de la economía doméstica” (p. 47), aspectos que son evaluadas teniendo en cuenta el manejo de todas las finanzas personales y familiares. Por lo tanto, los indicadores a evaluar se describen a continuación: Habilidad individual: habilidad para saber manejar sus finanzas personales, o actividades financieras que se le presentan a diario. Habilidad social: capacidad para poder manejar finanzas grupales, es decir finanzas que abarque el dinero de otras personas. Manejo de la economía doméstica: capacidad para manejar los gastos e ingresos domésticos o familiares.

Como dimensión 3 está la *Actitud financiera*. A la cual Duque, González, y Ramírez (2016) manifiestan que la actitud financiera, determinan las expectativas e intereses de las personas y su motivación con el uso del dinero, por lo que para evaluar dicha dimensión se tomarán en cuenta los siguientes indicadores: Motivación con el uso de dinero: se determina a través del grado de emoción que siente la persona para hacer uso eficiente de su dinero. Deseo de planificar sus gastos: la persona debe pronosticar lo que puede hacer con su dinero.

Como dimensión 4 está la *conciencia financiera*. A la que Duque, González, y Ramírez (2016) indica que la conciencia financiera es parte de la cultura financiera de toda persona, por lo que es necesario analizar las experiencias de las personas y su interacción en el sistema económico y a su vez analizar la cantidad de información financiera que la que dispone la persona para tomar sus decisiones. Por lo tanto, la conciencia financiera será evaluada través de los siguientes indicadores: Experiencias de la persona: comprende el conocimiento previo del manejo del dinero. Interacción en el sistema económico: comprende tener actividad financiera en diversos sectores comerciales o financieros. Información financiera: comprende la capacidad para informarse sobre el interés financiero. (Sahadeo, 2018)

Las *finanzas personales* son la administración presupuestaria que una persona o unidad familiar tiene para presupuestar, ahorrar y gastar su dinero a través del tiempo, teniendo en cuenta los peligros relacionados con el dinero y las ocasiones futuras de sus vidas, también Araque (2014) sostiene que:

Al clasificar los fondos cercanos al individuo, la persona debe pensar en cómo abordar sus problemas, considerando el efectivo identificado con la extensión de los componentes financieros (registros financieros, cuentas bancarias, tarjetas de crédito y anticipos de compradores) o capital privado (valores) Intercambio, valores, activos compartidos) y componentes de aseguramiento (cobertura de vida, inclusión de medicamentos, seguro de incapacidad) y respaldo y observación de planes de jubilación, patrocinio individual u organización, beneficios de fondos de inversión institucionalizados y la organización de evaluaciones anuales (p 13)

Para este fin, Aibar (2012) sostiene que “las finanzas personales abarcan esencialmente algo más que invertir dinero, además incorporan la extracción de las partes de su vida relacionada con el dinero; significa salir normalmente de su ignorancia financiera” (p. 23). Es decir, es igual que al organizar y planear sus vacaciones, administrar sus finanzas personales significa configurar un acuerdo para darle el mejor uso de su tiempo y dinero restringidos. (Opletalová, 2015)

Por otro lado, Lascano (2016) define las finanzas personales “como una herramienta de apoyo en el día a día que permite controlar las ganancias y los costos, y decidir opciones adecuadas para la armonía financiera y una vida tranquila” (p. 89). En otras palabras, es la comprensión de la cantidad de efectivo que tiene, lo que debe y lo que sus deseos son sobre la conducta de estas dos cualidades después de algún tiempo. (Michaud, 2017)

Las finanzas personales aluden a los registros financieros registrados de manera cotidiana por individuos o sus familias. En estos, son de importancia esencial la conexión con los bancos y los elementos de los fondos de reserva y con los elementos y las administraciones que deciden esta relación, por ejemplo, cuentas de inversión, registros actuales y créditos de préstamos hipotecarios, entre otros. (Gloria y Solís, 2012, p. 42).

Sin embargo, las finanzas personales por otra parte, aluden a la administración y organización de efectivo y bienes de un individuo o familia. En otras palabras, la organización de todo su efectivo: su pago, sus costos, material de mercadería, reservas de fondos de reserva, reservas de especulación, protección, créditos, etc. (Banner & Schwarz, 2018)

La *importancia de las finanzas personales* según Araque (2014) afirma que comprender dichas finanzas es básico para ver cómo funcionan y cómo debemos lidiar con nuestro efectivo. Fundamentalmente, se nos pide darnos cuenta de que cada opción que tenemos, independientemente de que sea por un costo o por una especulación, es una opción que puede beneficiar o dañar nuestra satisfacción personal y nuestro futuro.

Las **áreas de enfoque** son seis zonas esenciales de la planificación financiera personal, según lo propuesto por el Consejo de Normas de Planificación Financiera (2014), son los siguientes: Posición financiera: tiene que ver normalmente con la comprensión de los activos individuales accesibles a través el análisis de los recursos netos y los ingresos de las unidades familiares. Una protección adecuada: el análisis de la manera de salvaguardar una casa contra peligros imprevistos. Estos peligros se pueden separar en obligación, posesión, paso, incapacidad, bienestar y cuidado de largo plazo. Planificación fiscal: el impuesto sobre la renta es uno de los gastos mayores dentro de una familia. La inversión y los objetivos de acumulación: organizar la forma de agregar suficiente efectivo para grandes compras y ocasiones de la vida es lo que la gran mayoría piensa acerca de la organización del presupuesto.

La planificación de la jubilación: es el camino hacia la comprensión de lo que cuesta vivir en la jubilación y descubrir un acuerdo con las ventajas adecuadas para repartir cualquier déficit salarial. El planeamiento de estado: consiste en prepararse para el aire de los beneficios después de la muerte. (Skagerlundab, Lindb, Strömbäckb, Tinghögc, & Västfjäll, 2018)

El **proceso de la planificación financiera** tomada como la clave de las finanzas individuales es un procedimiento poderoso que requiere observación y evaluación normales. En general, se trata de cinco pasos o procesos según Rayo (2016): los cuales se explican a continuación:

Evaluación: “Las circunstancias relacionadas con el dinero de un individuo se evalúan reuniendo adaptaciones mejoradas de los informes presupuestarios, incluidos los informes de activos y las proclamas de pago” (Rayo, 2016, p. 21). En un determinado balance personal se muestran los diferentes valores de los bienes individuales (por ejemplo, automóviles, casas, prendas, acciones, saldos financieros), junto con pasivos cercanos a la casa (por ejemplo, obligaciones de tarjetas de crédito, anticipos bancarios, contratos).

El establecimiento de objetivos: “Tener varias metas es normal, incluida una combinación de objetivos de corto y largo recorrido. El establecimiento de metas se realiza para cumplir requisitos previos monetarios explícitos”. (Rayo, 2016, p. 21)

Creación del plan: El plan financiero se basa como conllevar a cabo los propósitos. “Podría incorporar, la disminución de los innecesarios gastos, acrecentando el desempeño laboral, o la introducción de recursos en el intercambio financiero” (Rayo, 2016, p. 22).

Ejecución: La realización de un plan financiero necesita regularmente orden y determinación. Numerosas personas reciben ayuda de expertos, por ejemplo, escritores de libros, guías relacionadas con el dinero, asesores de especulación y abogados.

Vigilancia y la reevaluación: al pasar el tiempo, el acuerdo monetario se verifica en busca de posibles alteraciones o reevaluaciones, como un curso de acción de emergencia pasado para casos extraordinarios. (Rayo, 2016, p. 22)

En cuanto a *las características de las personas que manejan mal y bien sus finanzas personales* Devis (2017) hace referencia a que tomar nuestras finanzas personales de manera adecuada regularmente fracasamos, ya que no tenemos la menor idea de cómo administrarlos, por lo tanto, se mencionan las características de las personas que manejan mal sus finanzas personales: Tienen altos niveles de deudas, desconocen de cómo funcionan las inversiones, desconocen la diferencia entre activos y pasivos, experimentan los efectos negativos del trastorno de Superman, confían en que nunca les sucederá nada y esa es la razón por la que no diseñan en el medio y largo recorrido, creen que invertir principalmente en la bolsa de valores es como dirigirse a un casino y le tienen miedo a emprender nuevas cosas.

Asimismo, Becerra (2016) menciona las siguientes características de los individuos que saben manejar bien sus finanzas individuales: Están continuamente preocupados por ampliar sus conocimientos presupuestarios y mejorar los manejos en sus finanzas individuales, piensan en invertir y emprender su dinero, compran bienes que les ayudan a obtener más ingresos, mantienen preocupación en construir fuentes de

muchos ingresos de portafolio y pasivo, prefieren invertir en su crecimiento personal, detectan y no dejan ir las oportunidades financieras que se les presentan, disfruta de tiempo adicional y satisfacción personal y no le temen al fracaso.

La *Evaluación de las finanzas personales* es un dolor de cabeza. “dividir todos los ingresos para ahorrar o distribuir por costos adicionales no es algo que todos estén ansiosos de hacer ocasionalmente” (Salgado, 2016, p. 5). Sea como sea, ser un supervisor monetario decente puede cambiar en un aparato increíble con respecto a asegurar la mercancía o adaptarse a períodos monetariamente problemáticos. Tal como lo señala Salgado (2016), quien evalúa las finanzas personales en función a las siguientes dimensiones e indicadores: Planificación de los ingresos. Para Salgado (2016) la planificación de ingresos, es importante al momento de realizar la determinación de resultados, ya que permite crear escenarios alternativos, rápidos y eficientes.

En caso de la finanza personal la planificación se evalúa en base a los siguientes indicadores: Distribución de ingresos: es importante que las personas aprendan a organizarse, priorizar los objetivos cercanos de conseguir y los que más convenga cumplir. Correcto uso de tarjetas de crédito: es necesarios usar adecuadamente las tarjetas de crédito. Seguridad de la documentación financiera: es importante guardar y archivar adecuadamente la documentación financiera, de forma física o virtual, de ese modo las evidencias se verán protegidas.

Situación crediticia. En tanto la situación crediticia, se refiere a los moviemientos crediticios que realiza una persona, es decir su estado bancarios, si cuenta con deudas, y si las maneja responsablemente. (Salgado, 2016). Análisis de antecedentes crediticios: es necesario que las personas conosca su actividad financiera y priorisen su situacion crediticia. Cumplimiento de las deudas: es necesario ser reflexivo de que lo principal es pagar sus deudas

El presupuesto. Según Salgado (2016) señala que es un factor importante para las finanzas personales, ya que a través de este la persona puede manejar sus ingresos y egresos. Para ello es de vital importancia llevar a cabo las siguientes pautas. Analizar las fuentes de ingreso: es necesario analizar las fuentes de ingreso, de acuerdo a ella

realizar adquisiciones, y manejar adecuadamente los ingresos y egresos. Habilidad de inversión: es aquella capacidad que tiene una determinada persona para generar más ingresos, siendo la inversión una buena opción. Manejo de finanza familiar: las personas deben tener en cuenta la importancia de manejar las finanzas en familia, ya que en función a ello se determinara un equilibrio económico. Contar con un plan de contingencia para el gasto: tener un dinero para situaciones de emergencia es de suma importancia ya que te saca de apuros.

De tal modo que los hábitos de ahorro es aquella capacidad que tienen las personas para ahorrar su dinero, el cual tiene un propósito a futuro. La administración de otras fuentes de ingreso comprende la administración eficiente de ingresos adicionales a los fijos, e incluso contar con reserva económica suele ser un hábito que se genera a través del ahorro, siempre y cuando esta sea planificado y mientras que aperturar cuentas de ahorro es una buena iniciativa para tener hábitos que contribuyan a nuestra economía. (Salgado, 2016)

En cuanto a la *formulación del problema*, el presente estudio plantea como problema general: ¿De qué manera el plan de educación financiera mejorará las finanzas personales de los docentes de la Institución Educativa N° 00518 del distrito de Yantaló, año 2019? y como problemas específicos ¿Cómo son las finanzas personales de los docentes de la Institución Educativa N° 00518 del distrito de Yantaló, año 2019?; ¿Es viable el desarrollo del plan de educación financiera para los docentes de la Institución Educativa N° 00518 del distrito de Yantaló, año 2019? y ¿Cómo son las finanzas personales de los docentes después de la implementación del plan de educación financiera de la Institución Educativa N° 00518 del distrito de Yantaló, año 2019?

La *justificación del estudio* se manejó en primer lugar por conveniencia, ya que se logró resolver las interrogantes ante la problemática identificada, además que se contó con los recursos necesarios para su desarrollo. Por otro lado la relevancia social: cabe recalcar que el estudio beneficio principalmente al área directiva de la institución, dado que tuvieron los resultados para ser analizados y optar por mejorar las deficiencias encontradas, siendo beneficiados con ello los docentes que laboran en ella. El estudio fue de gran relevancia en cuanto a los aspectos teóricos ya que contribuyó a generar

otras perspectivas en cuanto a la educación financiera y las finanzas personales, asimismo la investigación sirvió como referencia para futuras investigaciones; en cuanto a la implicancia práctica se resalta que la investigación creó instrumentos validados para su respectiva aplicación, instrumentos que fueron de gran utilidad para ser aplicadas a otra realidad local; finalmente en cuanto a la utilidad metodológica: para el desarrollo de la investigación se empleó una metodología que contribuya a la resolución de la problemática identificada, y las responderán demás a los objetivos propuestos en ella.

El objetivo general planteado en la presente investigación es: Implementar un plan de educación financiera para mejorar las finanzas personales de los docentes de la Institución Educativa N° 00518 del distrito de Yantaló, año 2019. De tal modo que los objetivos específicos son: Analizar las finanzas personales de los docentes de la Institución Educativa N° 00518 del distrito de Yantaló, año 2019, desarrollar el plan de educación financiera para los docentes de la Institución Educativa N° 00518 del distrito de Yantaló, 2019 y analizar las finanzas personales de los docentes después de la implementación del plan de educación financiera de la Institución Educativa N° 00518 del distrito de Yantaló, año 2019.

En el presente estudio se llegó a plantear la siguiente hipótesis general:  $H_i$ : El plan de educación financiera mejorará las finanzas personales de los docentes de la Institución Educativa N° 00518 del distrito de Yantaló, año 2019, de manera positiva. Y como hipótesis específicas son:  $H_{i1}$ : Antes de la implementación del plan de educación financiera, las finanzas personales se manejaron por los docentes de la Institución Educativa N° 00518 del distrito de Yantaló, 2019, de manera deficiente,  $H_{i2}$ : El desarrollo del plan de educación financiera para los docentes de la institución de la Institución Educativa N° 00518 del distrito de Yantaló, año 2019, es viable,  $H_{i3}$ : Después de la implementación del plan de educación financiera, las finanzas personales son manejados por los docentes de la Institución Educativa N° 00518 del distrito de Yantaló, año 2019, de manera eficiente.

## II. MÉTODO

### 2.1. Tipo y diseño de investigación

#### **Tipo de estudio**

El presente estudio fue de tipo experimental, ya que se busca dar solución a la problemática hallada, generándose conocimientos nuevos en cuanto a las variables del presente estudio (Plan de educación financiera y las finanzas personales), beneficiando como aporte importante para aquellas futuras investigaciones que se pueden dar; por lo tanto, esta investigación se basa bajo una estructura y contenido en el método de nivel explicativo, ya que parte de la problemática prevista y la cual se pretende determinar las cualidades que la ocasionan, por lo que se pretende implementar un plan de educación financiera para mejorar las finanzas personales de los docentes de la Institución Educativa N° 00518 del distrito de Yantaló. (Hernández, Fernández, y Baptista, 2014, p.125 )

#### **Diseño de investigación**

El diseño es pre experimental, ya que se realizaron dos evaluaciones de la variable finanzas personales, por lo que se pretendió evaluar dichas variables antes y después de la implementación de un plan de educación financiera. (Hernández, Fernández, y Baptista, 2014, p. 138). Por lo que el esquema del diseño se muestra de la siguiente manera:

Esquema del diseño:

**GE                    O1    ———  X    ———  O2**

Donde:

GE: Muestra de estudio

O1: Pre evaluación de las finanzas personales

X: Plan de mejora

O2: Post evaluación de las finanzas personales

## **2.2. Operacionalización de variables**

Variables

Variable independiente: Educación financiera

Variable dependiente: Finanzas personales

## Operacionalización

Variable 1	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
<b>Educación financiera</b>	La EF ayuda a la comprensión de los procesos económicos que permita tomar decisiones financieras acertadas, evitando generar estrés financiero que afecte el desempeño laboral de cada colaborador, ya que dedican aproximadamente 20 horas de su horario laboral tratando de resolver problemas financieros. (Reserva Federal de Estados Unidos, 2015)	La variable será evaluada tomando en cuenta las dimensiones e indicadores propuesto por Duque, González, y Ramírez (2016).	<p>Conocimiento financiero</p> <p>Habilidad financiera</p> <p>Actitud financiera</p> <p>Conciencia financiera</p>	<p>Competencia matemática</p> <p>Competencia en comunicación lingüística</p> <p>Competencia en el saber</p> <p>Competencia social y ciudadana</p> <p>Competencia de autonomía e iniciativa personal</p> <p>Habilidad individual</p> <p>Habilidad social</p> <p>Manejo de la economía doméstica</p> <p>Motivación con el uso de dinero</p> <p>Deseo de planificar sus gastos</p> <p>Experiencias de la persona</p> <p>Interacción en el sistema económico</p> <p>Información financiera</p>	Ordinal
Variable 2	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
<b>Finanza Personal</b>	Para Araque (2014) las finanzas personales son la administración presupuestaria que un individuo o unidad familiar tiene para presupuestar, ahorrar y gastar sus recursos monetarios a través del tiempo, teniendo en cuenta los peligros relacionados con el dinero y las ocasiones futuras de sus vidas, también.	La variable finanzas personales se evaluará en base a encuesta, la cual se diseñará teniendo en cuenta las dimensiones e indicadores plateados. Duque, González, y Ramírez (2016).	<p>Planificación de los ingresos</p> <p>Situación crediticia</p> <p>Presupuestos</p> <p>Hábitos de ahorro</p>	<p>Distribución de ingresos</p> <p>Correcto uso de tarjetas de crédito</p> <p>Seguridad de la documentación financiera</p> <p>Análisis de antecedentes crediticios</p> <p>Cumplimiento de las deudas</p> <p>Analizar las fuentes de ingreso</p> <p>Capacidad de inversión</p> <p>Manejo de finanza familiar</p> <p>Contar con un plan de contingencia para el gasto</p> <p>Administración de otras fuentes de ingreso</p> <p>Contar con reserva económica</p> <p>Contar con pensión futura</p> <p>Apertura cuentas de ahorro</p>	Ordinal

### 2.3. Población, muestra y muestreo.

**La población** estuvo constituida por 45 docentes de la Institución Educativa N° 00518 del distrito de Yantaló, a quienes se les aplicó los instrumentos previstos.

Tras observar que la población es pequeña, se tomó como **muestra** a toda la población, es decir la muestra es censal, siendo esto los 45 docentes de la Institución Educativa N° 00518 del distrito de Yantaló.

El tipo de **muestreo** de la presente investigación es probabilístico, aleatorio simple, pues las muestras fueron recogidas en un procedimiento que brinda a todos las personas de la población las mismas oportunidades de ser seleccionados.

### 2.4. Técnica e instrumento de recolección de datos, validez y confiabilidad

**Técnica:** Se tomó a la encuesta como técnica en la presente investigación, para evaluar las finanzas personales de los docentes de la Institución Educativa N° 00518 del distrito de Yantaló.

**Instrumento:** Asimismo, para la encuesta se utilizó como instrumentos dos cuestionarios, tomando en cuenta los indicadores correspondientes a la variable, tenemos como la Variable Independiente que es Educación Financiera (13 preguntas); y con la Variable Dependiente que es Finanzas Personales (13 preguntas) ya que se realizó una evaluación de las finanzas personales, antes y después de los docentes de la Institución Educativa N° 00518 del distrito de Yantaló.

**Validez:** Los instrumentos se validaron tomando en cuenta el criterio de 3 profesionales expertos en el tema, quienes se encargaron de revisar y evaluar si los instrumentos son claros y convenientes para ser aplicados a la muestra de estudio, las cuales gozan bajo una solvencia profesional, ética y moral de acuerdo a la investigación.

Variable	N.º	Especialidad	Promedio de validez	Opinión del experto
Variable 1	1	metodólogo	.....	Existe suficiencia
	2	administrador	.....	Existe suficiencia
	3	administrador	.....	Existe suficiencia
Variable 2	1	metodólogo	.....	Existe suficiencia
	2	administrador	.....	Existe suficiencia
	3	administrador	.....	Existe suficiencia

### Confiabilidad

La confiabilidad simboliza el grado en que los instrumentos producen en los resultados consistentes y coherentes. Es así que la confiabilidad se determinó utilizando el programa SPSS, a través el estadístico Alfa de Cronbach. De tal forma, ha arrojado los siguientes datos:

#### Variable I: Educación financiera

##### Resumen del procesamiento de los casos

		N	%
	Válidos	26	100,0
Casos	Excluidos	0	,0
	Total	26	100,0

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

##### Estadísticos de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,785	13

#### Variable II: Finanzas personales

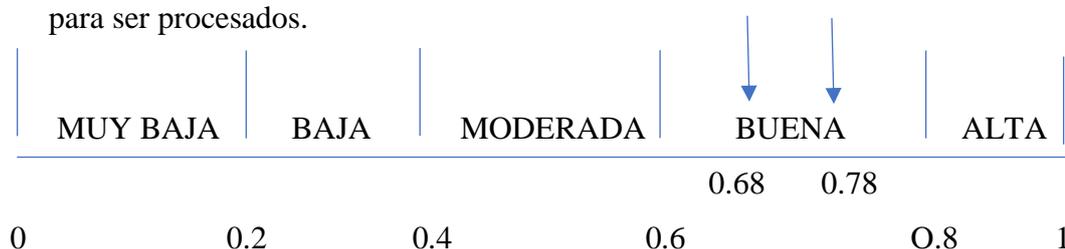
##### Resumen del procesamiento de los casos

		N	%
	Válidos	25	96,2
Casos	Excluidos	1	3,8
	Total	26	100,0

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

Estadísticos de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,687	13

Siendo estas contrastadas con el p-valor ( $\alpha = 0.05$ ), se determina que son altas, ya que para la variable educación financiera se ha calculado un alfa de 0,78 que se encuentra en el rango de buena y para la variable finanzas personas se ha calculado un alfa de 0,68, que se encuentra en el rango de bueno; índices que correspondientemente son mayor a lo esperado, por lo que los datos ya son aptos para ser procesados.



## 2.5. Procedimiento

Una vez elaborada las encuestas se procedió a solicitar permiso al director de la Institución Educativa N° 00518, para aplicar los instrumentos a los docentes, tras obtener el permiso se visitó a los encuestados y se realizó una pequeña introducción sobre el contenido de la encuesta y lo importante que es su respuestas, al recoger las impresiones de los docentes se procedió a tabular los datos en el programa Microsoft Excel, el cual proporciono la información resumida en figuras, las mismas que favorecieron su análisis, una vez interpretado los resultados, se empleo dicha información para realizar la discusión de los resultados con los trabajos previos (antecedentes), a fin de corroborar la existencia de similitud o coincidencia, asimismo se utilizo los resultados para plantear las conclusiones y recomendaciones respectivamente.

## **2.6. Métodos de análisis de datos**

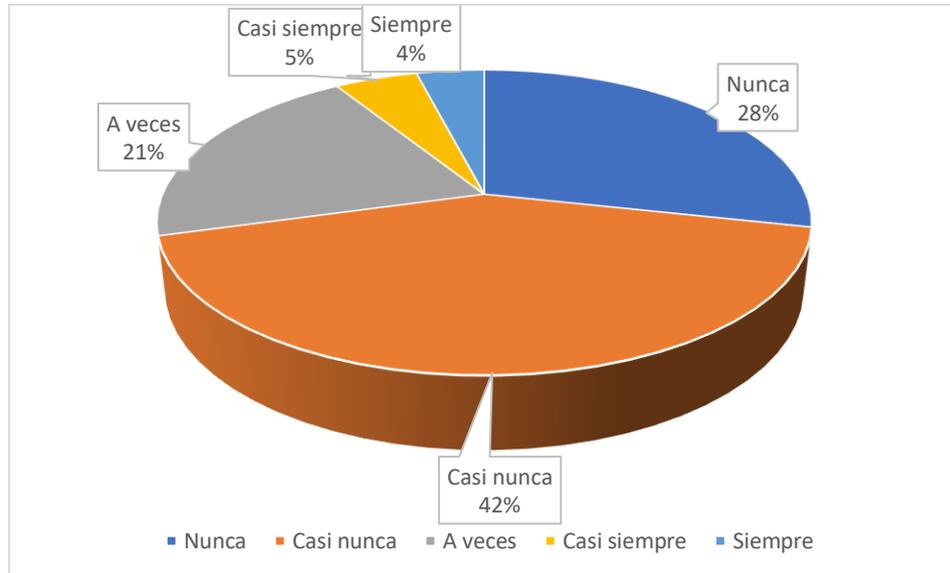
Una vez aplicada las encuestas a los trabajadores, se procedió a tabular los datos, para ello se utilizó el programa Excel herramienta que contribuyó al análisis estadístico de las tablas y figuras correspondiente a cada uno de los indicadores de la variable, por otro lado, se utilizó el programa SPSS para calcular el grado de confiabilidad de los datos recolectados.

## **2.7. Aspectos éticos**

Con el presente estudio no se intentó afectar de ninguna forma a los docentes, es así que la recopilación de datos se ejerció salvaguardando la identidad de las personas, como también respetando al 100% su privacidad de cada uno de los docentes. Así mismo en gran medida se respetó los derechos de autor, conservando la originalidad de las referencias y citas bibliográficas, mediante las Normas APA, determinadas por la Universidad César Vallejo.

### III. RESULTADOS

#### 3.1. Análisis de la Variable Independiente: Educación Financiera de los docentes de la Institución Educativa N° 00518 del distrito de Yantaló, año 2019.

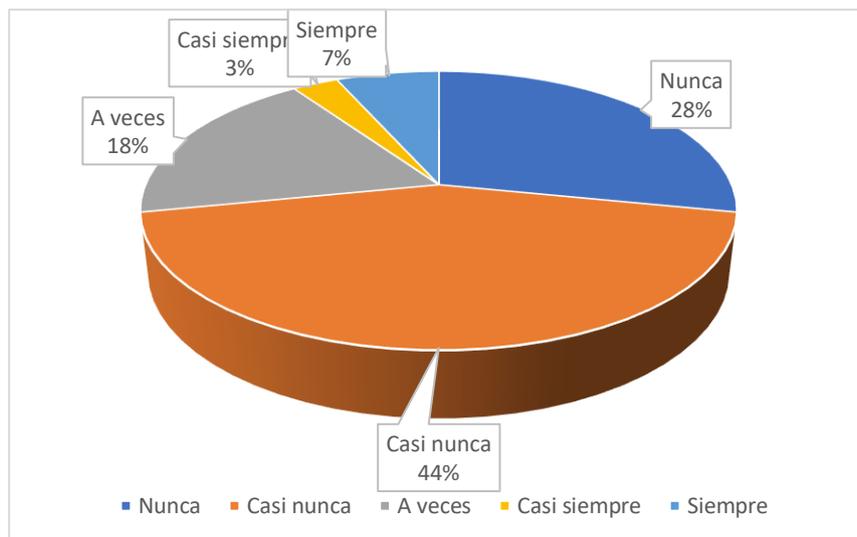


**Figura 1:** *Conocimiento financiero*

**Fuente:** Cuestionario aplicado a los docentes de la Institución Educativa N° 00518 del distrito de Yantaló.

#### **Interpretación**

De acuerdo al gráfico se logró determinar que el 70% de los encuestados poseen un deficiente conocimiento financiero, pues casi nunca calculan sus gastos e ingresos, sin embargo, si escucharon de los términos gastos inversión, activos y patrimonio, pero a pesar de ello difícilmente analizan los diversos aspectos financieros para tomar una buena decisión, y son pocos los compañeros que brindan ayuda a los demás sobre el manejo de las finanzas.

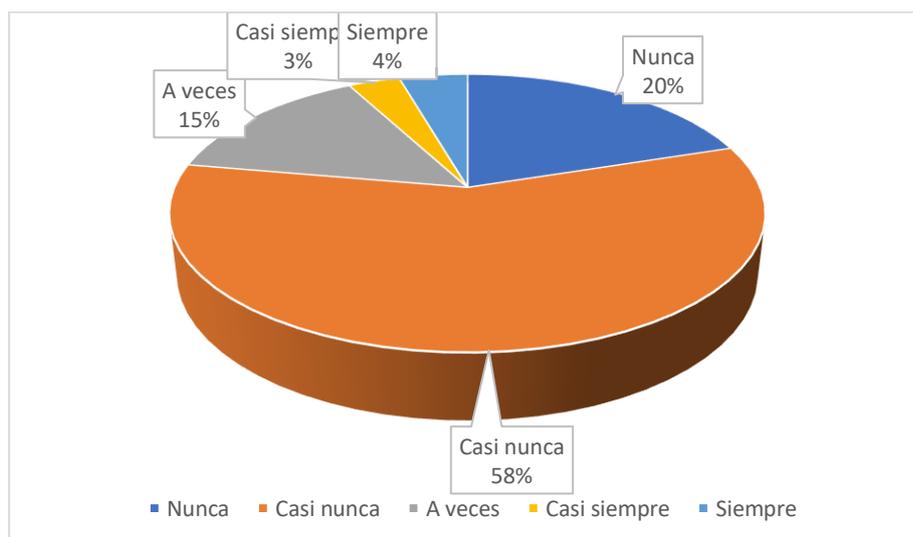


**Figura 2:** *Habilidad financiera*

**Fuente:** Cuestionario aplicado a los docentes de la Institución Educativa N° 00518 del distrito de Yantalo.

**Interpretación:**

Como se observa en el gráfico, el 72% de los docentes encuestados tienen deficiente habilidad financiera, ello se observa en la falta de control del dinero que manejan diariamente, pues no les es fácil administrar dinero propio y mucho menos de otras personas, ello les dificulta determinar el límite de gasto diario que genera la economía doméstica.

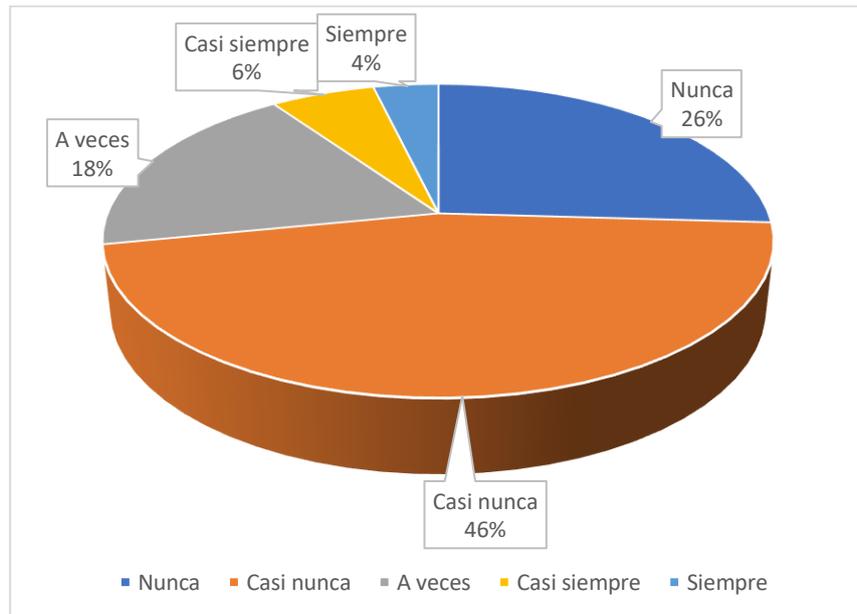


**Figura 3:** *Actitud financiera*

**Fuente:** Cuestionario aplicado a los docentes de la Institución Educativa N° 00518 del distrito de Yantalo.

### Interpretación:

Como se logra observar en el gráfico, el 78% de los docentes encuestados tienen una regular actitud financiera, ello se percibe en que muchas veces logran ahorrar el dinero extra que generan, sin embargo, les cuesta planificar sus gastos de acuerdo a los ingresos que perciben convirtiéndose en un problema que afecta su economía.



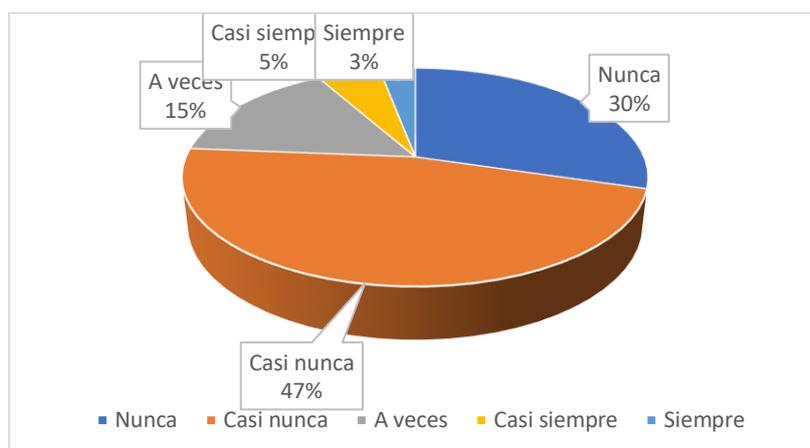
**Figura 4:** *Conciencia financiera*

**Fuente:** Cuestionario aplicado a los docentes de la Institución Educativa N° 00518 del distrito de Yantalo.

### Interpretación:

En el presente gráfico se logra observar que el 72% de los docentes encuestados tiene una deficiente conciencia financiera, ello se percibe claramente, pues casi nunca acostumbran a llevar un registro de sus deudas, gastos, ingresos y ahorro, además pocas veces optan por servicios y/o productos crediticios que les permita hacer inversiones, y casi nunca acostumbran a leer o informarse acerca de cuentas de ahorro, inversiones, créditos y fondos para el retiro.

**3.1. Análisis las finanzas personales de los docentes de la Institución Educativa N° 00518 del distrito de Yantaló, año 2019.**

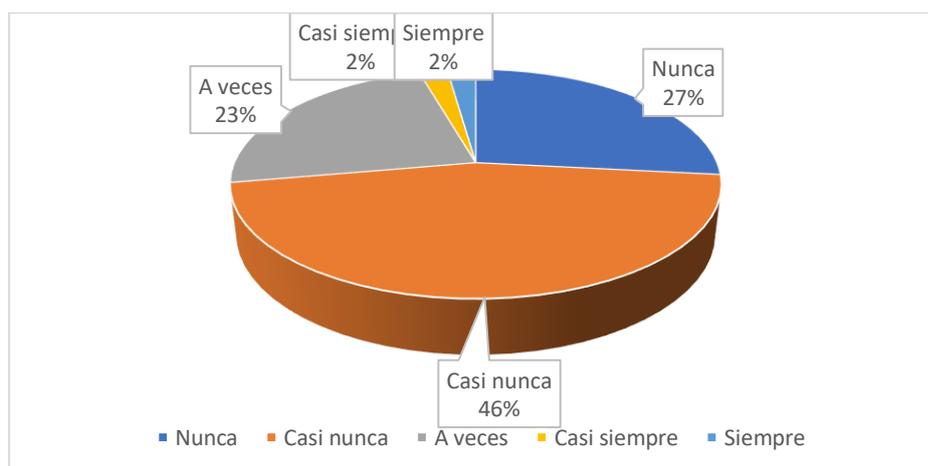


**Figura 5:** Planificación de los ingresos

**Fuente:** Cuestionario aplicado a los docentes de la Institución Educativa N° 00518 del distrito de Yantaló.

**Interpretación:**

El 77% de los encuestados tiene una deficiente planificación de ingresos, ello se observa en que casi nunca distribuyen sus ingresos priorizando sus necesidades básicas, motivo por el cual difícilmente utilizan las tarjetas de crédito, a conciencia, pues no tiene en cuenta la cantidad que puede asumir, y pocas veces archivan la documentación financiera de sus gastos e ingresos, es decir no guardan sus comprobantes.

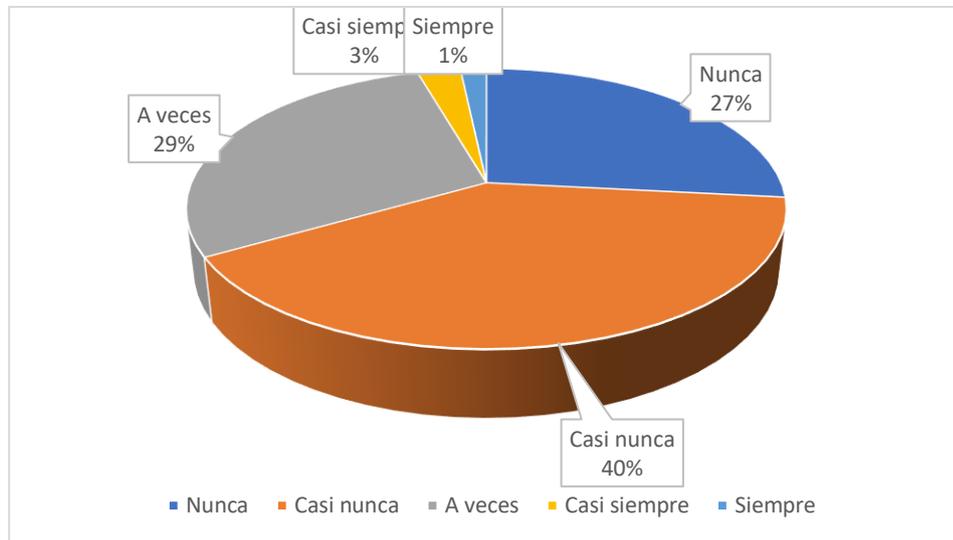


**Figura 6:** Situación crediticia

**Fuente:** Cuestionario aplicado a los docentes de la Institución Educativa N° 00518 del distrito de Yantaló.

### Interpretación:

El 73% de los encuestados tienen una regular situación crediticia, pues están pendientes de sus deudas, para poder priorizar el pago de las mismas.

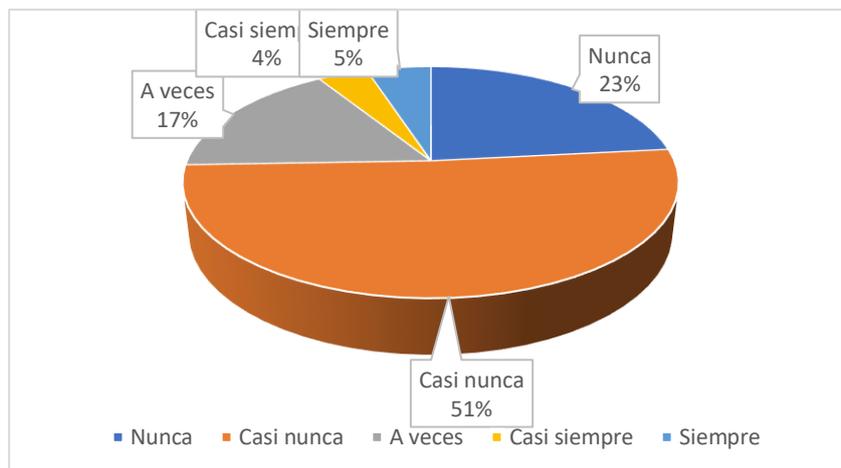


**Figura 7:** Presupuestos

**Fuente:** Cuestionario aplicado a los docentes de la Institución Educativa N° 00518 del distrito de Yantalo.

### Interpretación:

El 67% de los encuestados maneja de forma deficiente su presupuesto, pues aprovechan oportunamente las fuentes de ingresos, sin embargo no se toman el tiempo para analizar permanentemente su capacidad de inversión, no obstante toman en cuenta las finanzas familiares para realizar gastos que los involucre, es decir la mayor parte de sus gastos son para cubrir y satisfacer las necesidades de sus familias, lo malo es que no cuentan con un plan de contingencia para cubrir gastos que se presenten improvisadamente.



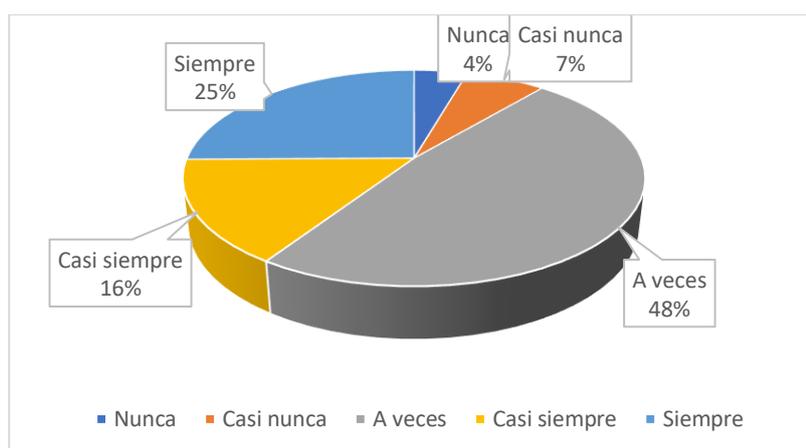
**Figura 8:** Hábitos de ahorro

**Fuente:** Cuestionario aplicado a los docentes de la Institución Educativa N° 00518 del distrito de Yantalo.

**Interpretación:**

El 74% de los encuestados tiene deficientes hábitos de ahorro, pues casi nunca maneja adecuadamente las fuentes de ingresos adicionales, difícilmente toma en consideración crear una cuenta para guardar dinero que después pueda ser utilizado para otros fines, no pueden ahorrar para tener una pensión futura, sin embargo, están conscientes que al aperturar una cuenta de ahorro influye en su cultura financiera.

**3.2. Análisis las finanzas personales de los docentes de la Institución Educativa N° 00518 del distrito de Yantalo, año 2019.**

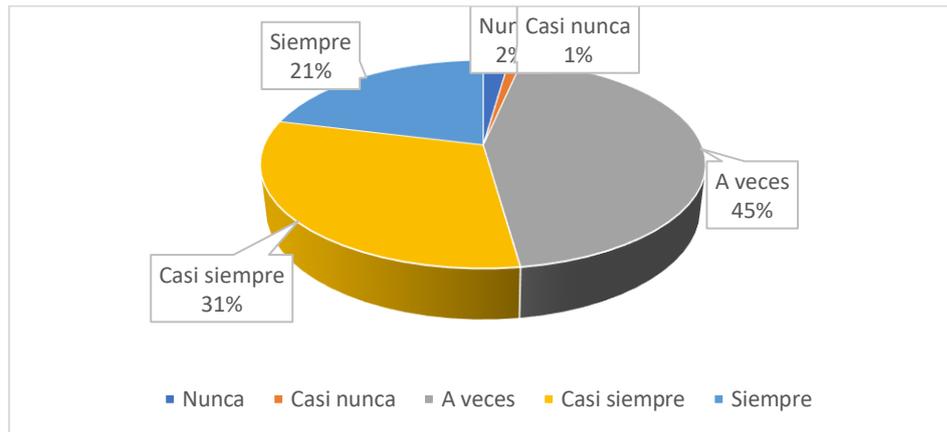


**Figura 9:** Planificación de los ingresos

**Fuente:** Cuestionario aplicado a los docentes de la Institución Educativa N° 00518 del distrito de Yantalo.

### Interpretación:

Después de la implementación del plan de educación financiera el 48% de los encuestados mostraron mejoras en la planificación de sus ingresos, ya que ahora si hacen una distribución de los mismos teniendo en cuenta sus necesidades básicas, motivo por el cual ahora hacen un uso moderado de las tarjetas sin embargo algunos de ellos aún no logran establecer un sistema de gestión adecuado para sus comprobantes de pago.

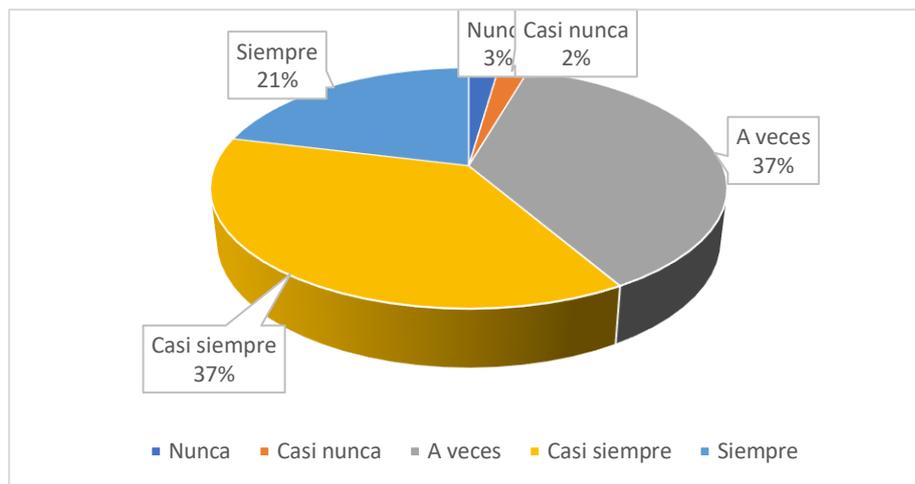


**Figura 10:** Situación crediticia

**Fuente:** Cuestionario aplicado a los docentes de la Institución Educativa N° 00518 del distrito de Yantaló.

### Interpretación:

Después de la implementación del plan de educación financiera el 45% de los encuestados aún mantienen su situación crediticia de manera regular, mientras que un 51% ha mejorado, pues ahora estos están pendientes de sus deudas, para poder priorizar el pago de las mismas y mejorar aún más dicha situación. El 45% regular se sustenta en el hecho de que el financiamiento obtenido por algunos es a largo plazo por lo que el plan de educación financiera no tiene efectos sobre ello.

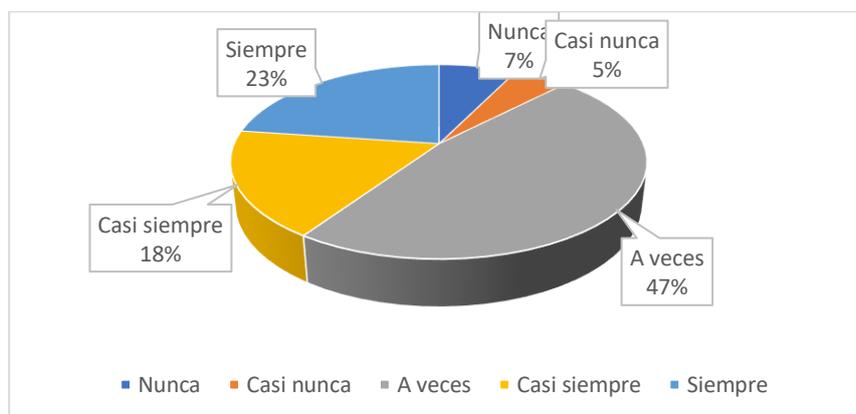


**Figura 11:** *Presupuestos*

**Fuente:** Cuestionario aplicado a los docentes de la Institución Educativa N° 00518 del distrito de Yantalo.

**Interpretación:**

Después de la implementación del plan de educación financiera, el 37% de los encuestados maneja de forma regular su presupuesto mientras que otro 37% lo hace de manera eficiente, esto debido a que algunos han aprendido a aprovechar oportunamente las fuentes de ingresos para realizar pequeñas inversiones, sin embargo algunos aún no se toman el tiempo para analizar su capacidad de inversión por lo que estas fracasan, asimismo la gran mayoría ya no involucra a la familia en la toma de decisiones financieras, pero aún son pocos los que cuentan principalmente con un plan de contingencia para resguardar gastos que se presenten improvisadamente.



**Figura 12:** *Hábitos de ahorro*

**Fuente:** Cuestionario aplicado a los docentes de la Institución Educativa N° 00518 del distrito de Yantalo.

### **Interpretación:**

Después de la implementación del plan de educación financiera, el 47% de los encuestados tiene hábitos de ahorro regulares, pues la mayoría ya posee una cuenta adicional para guardar su dinero sin tocarlo y usarlo solo en emergencias o inversiones, asimismo la gran mayoría considera que bajo ningún motivo retiraría el dinero de su Fondo de pensiones, y la gran mayoría aún no cuentan con fuentes de ingresos adicionales a su actividad principal.

### **Efecto del plan de educación financiera sobre las finanzas personales de los docentes de la Institución Educativa N° 00518 del distrito de Yantaló**

Prueba t para medias de dos muestras emparejadas

	<b>finanzas personales antes</b>	<b>finanzas personales después</b>
Media	27.4667	46.5333
Varianza	105.8000	48.7091
Observaciones	45	45
Grados de libertad	44	
Estadístico t	0.0978	
P(T<=t) dos colas	0.0000	
Valor crítico de t (dos colas)	2.0154	

Fuente: cálculo realizado en el programa Microsoft Excel

### **Interpretación:**

Tras el análisis del efecto mediante la T de Student, se logró demostrar que el plan de educación financiera si tuvo un impacto significativo sobre las finanzas personales de los docentes de la Institución Educativa N° 00518, pues la diferencia entre las medias obtenidas en la medición de las finanzas personales antes y después de la implantación de dicho plan, pasó de 27.47 a 46.53, asimismo se obtuvo un estadístico  $t = 0.0978$  y una significancia de 0.000 lo cual corrobora lo antes mencionado, es por ello que se aceptará la hipótesis alterna, la cual afirma que el plan de educación financiera mejorará las finanzas personales de los docentes de la Institución Educativa N° 00518 del distrito de Yantaló, 2019, de manera positiva.

#### **IV. DISCUSIÓN**

La adecuada gestión de las finanzas personales, resulta hoy una de las mejores maneras de generar riqueza personal, estrategia como la práctica del ahorro y la inversión, en la que se elaboren y administren adecuadamente un presupuesto personal resultan muy importantes, Sin embargo, tal y como lo sustentan muchos autores y este trabajo, ello depende en gran medida del nivel de educación financiera que cada individuo posea.

En el presente trabajo y tras el análisis realizado, se logró identificar que los docentes de la Institución Educativa N° 00518 poseen poco conocimiento financiero ya que, muchos de estos no tienen idea de cómo funciona los créditos que han obtenido, ni de los cobros que se les realiza por ellos y las tarjetas que han adquirido, lo que hace ver la necesidad que dichos individuos tenían de contar con un buen programa de educación financiera, ya que sus finanzas personales se están viendo afectadas. Similares resultados son los obtenidos por Salgado (2016) en su investigación realizada en la cooperativa de viviendas Coviscof, en la cual investigó el efecto de las finanzas personales en el desarrollo socio - económico de sus socios, en la que hace ver que “la cooperativa implementa programas de educación financiera para que sus socios obtengan informaciones adecuadas para el cuidado de sus finanzas personales”, es así que debido a las deficiencias identificadas en el nivel de conocimiento sobre finanzas en los docente se brindó capacitaciones sobre el manejo de las mismas, en búsqueda de Incrementar dicho conocimiento, obteniendo como resultado mejoras en la gestión de los ingresos de los docentes, ya que estos empezaron a realizar una distribución de dichos ingresos teniendo en cuenta sus necesidades básicas.

Por otro lado, también se logró identificar que los docentes no realiza una adecuada planificación de sus gastos en base a los ingresos que perciben, pues casi todos no poseen un plan de manejo de sus ingresos, por lo que todo ingreso que estos obtienen son destinados al cubrir los gastos y pagos más inmediatos sin realizar una priorización de cada una de ellas, estos resultados son muy similares a los obtenidos por Farfán y Castro (2018) en su investigación, en la cual buscaba conocer el nivel

de educación financiera y tributaria en las PYMES familiares del Cantón Guaranda, en la cual concluye que: “la planificación realizada por los empresarios presenta grandes deficiencias, pues no existe ningún lineamiento a seguir para destinar los ingresos obtenidos más que la distribución de utilidades entre los miembros de la familia, esto debido en gran medida a que la cultura Tributaria y Educación Financiera de dichos empresarios no les es primordial” es por ello que en el presente estudio se propuso establecer métodos para la elaboración de un presupuesto personal distinguiendo entre los diferentes tipos de ingresos y gastos. A fin de lograr una clasificación y de este modo poder panificarlos de mejor manera.

Finalmente, Carranza (2016) en su afán de identificar los factores que determinan la educación financiera en personas de la ciudad de Tarapoto. Concluye que la capacidad de ahorro influye directamente en la educación financiera de las personas y que el hábito de compra es resultado directo de la instrucción monetaria de dichas personas, estos resultados también pueden ser corroborados por el presente estudio, ya que se logró identificar que el ahorro es una capacidad que puede ser aprendida por todos y que esto impacta de manera positiva en la gestión de las finanzas personales.

## **V. CONCLUSIONES**

- 5.1.** Antes de la implementación del plan de educación financiera, la gran mayoría de los docentes no sabían planificar adecuadamente sus ingresos, asimismo su situación crediticia era regular, no gestionaban adecuadamente su presupuesto y muchos de ellos no poseían hábitos de ahorro.
- 5.2.** Se implementó de manera adecuada el plan de educación financiera en el cual se realizó capacitaciones, se brindó estrategias para saber controlar la información financiera, crear hábitos de ahorro y manejar de manera eficiente los diferentes productos financieros.
- 5.3.** Después de la implementación del plan de educación financiera, los docentes mostraron mejoras en la planificación de sus ingresos y algunos de ellos lograron mejorar su situación crediticia, la gran mayoría logró gestionar de manera adecuada su presupuesto y gran cantidad de ellos ahora se encuentran practicando el ahorro.

## **VI. RECOMENDACIONES**

- 6.1.** Se recomienda seguir capacitando al personal docente en estrategias que le permitan mejorar su situación crediticia, ya que muchos de ellos se encuentran endeudados a largo plazo.
  
- 6.2.** Se recomienda realizar una investigación aparte direccionada a indagar las características del sistema financiero local, ya que esto resultaría de gran utilidad a la comunidad en general, ya que identificaría si el financiamiento brindado por dichas instituciones es caro o barato y como se puede acceder a ello sin mayores complicaciones.
  
- 6.3.** Finalmente se recomienda seguir implementando cada una de las estrategias elaboradas en el presente estudio a fin de optimizar el nivel de educación financiera en los docentes y de este modo ellos puedan desenvolverse de manera adecuada en su día a día.

## REFERENCIAS

- Aibar, M. J. (2012). *Finanzas personales: planificación, control y gestión*. España: Denica Veselinova.
- Alvarado, K. (2017). *Clima institucional y desempeño laboral de los docentes de la Institución Educativa N° 00474 Germán Tejada Vela Moyobamba, 2017*. Tesis de maestría, Universidad César Vallejo, Moyobamba, Perú.
- Alza, S. (2017). *Educación financiera y bancarización en las regiones del Perú periodo 2007 – 2015*. Tesis de Pregrado, Universidad Privada Antenor Orrego, Trujillo, Perú.
- Apablaza, Y. (2016). *Coaching En Finanzas Personales: Mi Dinero*. Tesis de Maestría, Universidad de Chile, Chile.
- Apra, C. (2016). *International Handbook of Financial Literacy*. Singapore: Springer.
- Araque, W. (2014). Hacia donde orientar la educación financiera con enfoque personal y familiar. *Universidad Andina Simón Bolívar*, 1 - 15.
- Atuesta, G. (2017). *La educación financiera en preadolescentes y el analfabetismo financiero en Colombia*. Tesis de pregrado, Universidad Militar Nueva Granada, Bogotá, Colombia.
- Aylas, Y. (2017). *Análisis de la relación entre la educación financiera y variables de la tarjeta de crédito en los estudiantes de la modalidad presencial de la facultad de ciencias de la empresa de la Universidad Continental – Sede Huancayo; 2017*. Tesis de pregrado, Universidad Continental, Huancayo, Perú.
- Banco Mundial de la Mujer. (2008). *Manual de educación financiera*. Madrid, España: Fundación Laboral WWB en España.
- Bannier, C., & Schwarz, M. (2018). Gender- and education-related effects of financial literacy and confidence on financial wealth. *Journal of Economic Psychology*, 67, pp. 66-86. doi:<https://doi.org/10.1016/j.joep.2018.05.005>
- Barquín, E. (2015). *ABC de educación financiera*. Guatemala: Superintendente de Bancos.
- Becerra, L. A. (23 de agosto de 2016). *Nueve características de las personas que manejan bien sus finanzas personales*. Obtenido de Banca y Negocios: <http://www.bancaynegocios.com/nueve-caracteristicas-de-las-personas-que-manejan-bien-sus-finanzas-personales/>

- Birkenmaier, J., Curley, J., & Sherraden, M. (2013). *Financial Education and Capability: Research, Education, Policy, and Practice*. New York, USA: Oxford University Press.
- Calderón, J. M., Garzón, A., Echeverry, J., & Gómez, H. (2014). *Plan Nacional de Desarrollo 2010-2014: Prosperidad para todos*. Colombia: Plan Nacional de Desarrollo.
- Calderon, Y. (2018). *Diseño de un sistema web de seguimiento a las capacitaciones financieras a microempresarios de la Financiera Edyficar Moyobamba*. Tesis de pregrado, Universidad Nacional de San Martín, Moyobamba, Perú.
- Carranza, J. (2016). *Factores determinantes de la educación financiera en personas de la ciudad de Tarapoto*. Tesis de pregrado, Universidad Nacional de San Martín, Tarapoto, Perú.
- Cheng, M. (18 de June de 2018). *Financial Literacy Is The Greatest Gift Of All*. Obtenido de Forbes: <https://www.forbes.com/sites/margueritacheng/2018/06/18/financial-literacy-is-the-greatest-gift-of-all/#624f3df069c3>
- Comisión Europea. (10 de Diciembre de 2015). *Green Paper: on retail financial services Better products, more choice, and greater opportunities for consumers and businesses*. Obtenido de COM: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?qid=1474901903211&uri=CELEX:52015DC0630>
- Consejo de Normas de Planificación Financiera. (2014). *Financial Planning Practice Standards*. Mexico: Financial Planning Standards Board Ltd. (FPSB).
- Devis, C. (25 de abril de 2017). *Diez características de las personas que manejan mal sus finanzas personales*. Obtenido de Banca y Negocios: <https://www.carlosdevis.com/blog/diez-caracteristicas-de-las-personas-que-manejan-mal-sus-finanzas-personales/>
- Duque, E., González, J., & Ramírez, J. (2016). Conocimientos financieros en jóvenes universitarios: caracterización en la institución universitaria ESUMER. *Revista de Pedagogía*, 37(101), pp. 41-55. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=65950543003>
- Durband, D., & Britt, S. (2012). *Student Financial Literacy: Campus-Based Program Development*. New York, USA: Springer.

- Espillco, B. (2019). *Gestión de la remuneración y finanzas personales de los docentes de la Ugel Lucanas Ayacucho-2017*. Tesis de Pregrado, Universidad Autónoma del Perú, Lima, Perú.
- Farfán, J. E., & Castro, M. S. (2018). *Educación financiera y tributaria para las PYMES familiares del Cantón Guaranda, provincia de Bolívar*. Tesis de pregrado, Universidad de Guayaquil, Guayaquil, Ecuador.
- García, I., & Lember, M. (2015). *1, 2, 3 Educación financiera para niños y jóvenes*. México: LID Editorial Mexicana. ISBN: 978-607-9380-16-8.
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. d. (2014). *Metodología de la Investigación* (6 ta ed.). México DF: McGraw-Hill / Interamericana Editores, S.A.
- Instituto de Estudios Peruanos - IEP. (4 de mayo de 2018). *Educación: Menos del 5% de la población peruana tiene conocimientos financieros*. Obtenido de Diario Gestión: <https://gestion.pe/tu-dinero/finanzas-personales/educacion-5-poblacion-peruana-conocimientos-financieros-232878>
- Jaime, M. (2007). *Administración de Recursos Humanos* (2° ed.). Mexico: Pearson educacion S.A.
- Klapper, L., Lusardi, A., & Oudheusden, P. (2014). *Financial Literacy Around the World: Insights from the standard & poor's ratings services global financial literacy survey*. México: McGraw Hill Financial - Gallup, Inc.
- Lascano, C. (7 de diciembre de 2016). *La empresa debe apoyar la educación financiera*. Recuperado el abril de 2019, de Grupo El Comercio: <https://www.revistalideres.ec/lideres/empresa-debe-apoyar-educacion-financiera.html>
- López, J. (2016). *Las Finanzas Personales, un Concepto que Va más allá de su estructura*. Tesis de Maestría, Universidad EAFIT, Pereira, Colombia.
- Michaud, P.-C. (2017). The value of financial literacy and financial education for workers. *IZA World of Labor*, pp. 1-11. doi:doi: 10.15185/izawol.400
- O'Connell, B. (21 de february de 2019). *What Is Financial Literacy and Why Does It Matter to Me?* Obtenido de The Street: <https://www.thestreet.com/personal-finance/education/what-is-financial-literacy-14874372>
- Opletalová, A. (2015). Financial Education and Financial Literacy in the Czech Education System. *Procedia - Social and Behavioral Sciences*, 171, pp. 1176-1184. doi:<https://doi.org/10.1016/j.sbspro.2015.01.229>

- Ortega, M., Pino, C., Merino, M., & Ledrado, M. (2010). *Educación Financiera en Enseñanza Secundaria Obligatoria*. España: Ministerio de Educación.
- Pellas, C., & Castegnaró, E. (2018). *Libro maestro de educación financiera: Un sistema para vivir mejor* (Primera ed.). San José, Costa Rica: Red Financiera BAC - CREDOMATIC.
- Quispe, D. (2017). *La educación financiera y su influencia en la morosidad en Cmac Piura Agencia Lima En El 2017*. Tesis de Pregrado , Universidad César Vallejo, Lima, Perú.
- Rayo, S. (26 de abril de 2016). *Cinco procesos para desarrollar el planeamiento financiero en la empresa*. España: Alhambra Soluciones y Servicios, S.A. Obtenido de <https://www.esan.edu.pe/conexion/actualidad/2016/04/26/cinco-procesos-para-desarrollar-el-planeamiento-financiero-en-la-empresa/>
- Reserva Federal de Estados Unidos. (14 de diciembre de 2015). *¿Influye tu educación financiera en la productividad empresarial?* Obtenido de Plata con Plática: <https://plataconplatica.com/influye-tu-educacion-financiera-en-la-productividad-empresarial/>
- Robbins, A. (2014). *Money Master the Game: 7 Simple Steps to Financial Freedom*. San Francisco, California: Goodreads.
- Rojas, A. F. (2014). *Experiencias y aprendizajes de la educación financiera contribuyendo al crecimiento del país*. Bogotá, Colombia: Asobancaria.
- Rubio, E. F. (2019). *Inclusión financiera y sobreendeudamiento en socios de la cooperativa de ahorro y crédito del Oriente del distrito de Tarapoto, 2018*. Tesis de maestría, Universidad Cesar Vallejo, Tarapoto, Perú.
- Sahadeo, C. (2018). *Financial Literacy and Money Script: A Caribbean Perspective*. Trinidad and Tobago: Palgrave Macmillan.
- Salgado, A. (2016). *Análisis de finanzas personales y su efecto en el desarrollo socio-económico de socios y socias de la cooperativa de viviendas coviscof, r.l. departamento de estelí, i semestre 2015*. Tesis de Maestría, Universidad Nacional Autónoma De Nicaragua, Mangua, Nicaragua.
- Sánchez, J. (2017). *Liderazgo pedagógico del director y desempeño docente en las instituciones educativas polidocentes de Jepelacio - Moyobamba, 2017*. Tesis de maestría, Universidad César Vallejo, Moyobamba, Perú.

- Santos, J. D. (2017). *Cultura organizacional y desempeño laboral en los docentes de la Institución Educativa Lucadar de la Banda de Shilcayo, 2017*. Tesis de pregrado, Universidad Alas Peruanas, Tarapoto, Perú.
- Skagerlundab, K., Lindb, T., Strömbäckb, C., Tinghögbc, G., & Västfjäll, D. (2018). Financial literacy and the role of numeracy—How individuals' attitude and affinity with numbers influence financial literacy. *Journal of Behavioral and Experimental Economics*, 74, pp. 18-25. doi:<https://doi.org/10.1016/j.socec.2018.03.004>
- Sudheer, C. S. (octubre de 2018). *Financial Literacy: The Key to The Growth of the Economy*. Obtenido de Entrepreneur: <https://www.entrepreneur.com/article/320917>
- Sumari, J. (2016). *Factores determinantes de la educación financiera en personas adultas de la urbanización San Santiago de la ciudad de Juliaca periodo 2015*. Tesis de pregrado, Universidad Peruana Unión, Juliaca, Perú.
- Tinoco, W. S. (2018). *Educación financiera en estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín - 2017*. Tesis de maestría, Universidad César Vallejo, Junín, Perú.
- Tomášková, H., Mohelská, H., & Němcová, Z. (2011). Issues of Financial Literacy Education. *Procedia - Social and Behavioral Sciences*, 28, pp. 365-369. doi:<https://doi.org/10.1016/j.sbspro.2011.11.069>
- Trias, C. (2016). *Educación financiera para todos: Estrategias y buenas prácticas de educación financiera en la Unión Europea* (Segunda ed.). Madrid, España: Comité Económico y Social Europeo.
- Tyson, E. (2008). *Finanzas Personales Para Dummies* (Quinta ed.). Estados Unidos de América: Wiley Publishing.
- Wayne, M. (2010). *Administración de recursos humanos* (Decimoprimer ed.). México: Pearson Educación.
- Zokaityte, A. (2017). *Financial Literacy Education: Edu-Regulating our Saving and Spending Habits*. Switzerland: Springer International Publishing.

# **ANEXOS**

## Matriz de consistencia

**Título: La educación financiera para mejorar las finanzas personales de los docentes de la Institución Educativa N° 00518 del distrito de Yantaló, 2019**

Formulación del problema	Objetivos	Hipótesis	Técnica e Instrumentos													
<p><b>Problema general:</b> ¿De qué manera el plan de educación financiera mejorará las finanzas personales de los docentes de la Institución Educativa N° 00518 del distrito de Yantaló, 2019?</p> <p><b>Problemas específicos:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ¿Cómo son las finanzas personales de los docentes de la Institución Educativa N° 00518 del distrito de Yantaló, 2019?</li> <li>• ¿Es viable el desarrollo del plan de educación financiera para los docentes de la Institución Educativa N° 00518 del distrito de Yantaló, 2019?</li> <li>• ¿Cómo son las finanzas personales de los docentes después de la implementación del plan de educación financiera de la Institución Educativa N° 00518 del distrito de Yantaló, 2019?</li> </ul>	<p><b>Objetivo general:</b> Implementar un plan de educación financiera para mejorar las finanzas personales de los docentes de la Institución Educativa N° 00518 del distrito de Yantaló, 2019.</p> <p><b>Objetivos específicos</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Analizar las finanzas personales de los docentes de la Institución Educativa N° 00518 del distrito de Yantaló, 2019.</li> <li>• Desarrollar el plan de educación financiera para los docentes de la Institución Educativa N° 00518 del distrito de Yantaló, 2019.</li> <li>• Analizar las finanzas personales de los docentes después de la implementación del plan de educación financiera de la Institución Educativa N° 00518 del distrito de Yantaló, 2019.</li> </ul>	<p><b>Hipótesis general</b> Hi: El plan de educación financiera mejorará las finanzas personales de los docentes de la Institución Educativa N° 00518 del distrito de Yantaló, 2019, de manera positiva.</p> <p><b>Hipótesis específicas</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Hi1: Antes de la implementación del plan de educación financiera, las finanzas personales se manejaron por los docentes de la Institución Educativa N° 00518 del distrito de Yantaló, 2019, de manera deficiente.</li> <li>• Hi2: El desarrollo del plan de educación financiera para los docentes de la institución de la Institución Educativa N° 00518 del distrito de Yantaló, 2019, es viable.</li> <li>• Hi3: Después de la implementación del plan de educación financiera, las finanzas personales son manejados por los docentes de la Institución Educativa N° 00518 del distrito de Yantaló, 2019, de manera eficiente.</li> </ul>	<p><b>Técnica</b> Para la presente investigación se utilizó como técnica la encuesta, para evaluar las finanzas personales de los docentes de la Institución Educativa N° 00518 del distrito de Yantaló.</p> <p><b>Instrumentos</b> Asimismo, para la encuesta se utilizó como instrumentos dos cuestionarios, tomando en cuenta los indicadores correspondientes a la variable, ya que se realizó una evaluación de las finanzas personales un antes y después de los docentes.</p>													
<b>Diseño de investigación</b>	<b>Población y muestra</b>	<b>Variables y dimensiones</b>														
<p><b>Pre experimental</b></p> <p>GE            O1 ——— X ——— O2</p> <p><b>Donde:</b> GE: Muestra de estudio O1: Pre evaluación de las finanzas personales X: Plan de mejora O2: Post evaluación de las finanzas personales</p>	<p><b>Población</b> Para el presente estudio se tomó como población a 45 docentes de la Institución Educativa N° 00518 del distrito de Yantaló, a quienes se les aplicara los instrumentos tomados.</p> <p><b>Muestra</b> Tras observa que la población es pequeña, se tomó como muestra la totalidad de la misma, siendo esto los 45 docentes de la Institución Educativa N° 00518 del distrito de Yantaló.</p> <p><b>Muestreo</b> Se hizo uso del muestreo probabilístico aleatorio simple</p>	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Variables</th> <th>Dimensiones</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="4">Educación financiera</td> <td>Conocimiento financiero</td> </tr> <tr> <td>Habilidad financiera</td> </tr> <tr> <td>Actitud financiera</td> </tr> <tr> <td>Conciencia financiera</td> </tr> <tr> <td rowspan="3">Finanza personal</td> <td>Planificación de los ingresos</td> </tr> <tr> <td>Situación crediticia</td> </tr> <tr> <td>Presupuestos</td> </tr> <tr> <td></td> <td>Hábitos de ahorro</td> </tr> </tbody> </table>		Variables	Dimensiones	Educación financiera	Conocimiento financiero	Habilidad financiera	Actitud financiera	Conciencia financiera	Finanza personal	Planificación de los ingresos	Situación crediticia	Presupuestos		Hábitos de ahorro
Variables	Dimensiones															
Educación financiera	Conocimiento financiero															
	Habilidad financiera															
	Actitud financiera															
	Conciencia financiera															
Finanza personal	Planificación de los ingresos															
	Situación crediticia															
	Presupuestos															
	Hábitos de ahorro															

## Instrumentos de recolección de datos

### CUESTIONARIO N° 01: EDUCACIÓN FINANCIERA

Con la finalidad de conocer la EDUCACIÓN FINANCIERA de los docentes de la Institución Educativa N° 00518 del distrito de Yantaló, en el año 2019, se aplica el siguiente cuestionario de preguntas, para la cual se le pide total sinceridad, ya que su respuesta será de mucha importancia.

<i>Conocimiento financiera</i>		Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
1	¿Calcula sus gastos e ingresos?					
2	¿Distingue claramente los términos: Gastos, inversión, activos, pasivos y/o patrimonio?					
3	¿Analiza aspectos financieros para tomar una buena decisión?					
4	¿Motiva a las personas que lo rodean a realizar buenos cálculos de las finanzas?					
5	¿Ayuda a sus compañeros de trabajo en aspectos financieros?					
<i>Habilidad financiera</i>		Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
6	¿Presupuesta su dinero diariamente?					
7	¿Le es fácil administrar el dinero de otras personas para un fin común?					
8	¿Sabe cuánto es el límite de gasto mensual en la economía doméstica?					
<i>Actitud financiera</i>		Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
9	Al tener dinero extra, ¿Usted lo ahorra?					
10	¿Planifica sus gastos de acuerdo a los ingresos que percibe?					
<i>Conciencia financiera</i>		Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
11	¿Acostumbra usted llevar un registro de sus deudas, gastos, ingresos y ahorro?					
12	¿Opta por servicios y/o productos crediticios que le permita hacer inversiones?					
13	¿Con qué frecuencia acostumbra usted leer o informarse acerca de cuentas de ahorro, inversiones, créditos y fondos para el retiro?					

## CUESTIONARIO N° 02: FINANZAS PERSONALES

Con la finalidad de analizar las FINANZAS PERSONALES manejados por los docentes de la Institución Educativa N° 00518 del distrito de Yantaló, en el año 2019, se aplica el siguiente cuestionario en dos oportunidades, la primera para analizar la situación actual y otra para conocer la mejorar generada tras la implementación del plan de educación financiera. Por lo que se le pide responda a las interrogantes, con total sinceridad.

<i>Planificación de los ingresos</i>		Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
1	¿Distribuye sus ingresos priorizando sus necesidades básicas?					
2	¿Usa tarjeta de crédito tomando en cuenta el uso correcto de esta?					
3	¿Archiva toda documentación financiera, ya sea física o virtual?					
<i>Situación crediticia</i>		Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
4	¿Está al tanto de sus deudas crediticias?					
5	¿Prioriza el pago de las deudas pendientes?					
<i>Presupuestos</i>		Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
6	¿Aprovecha oportunamente las fuentes de ingresos para hacer inversiones?					
7	¿Analiza permanentemente su capacidad de inversión?					
8	¿Involucra a su familia en la toma de decisiones financieras?					
9	¿Cuenta con un plan de contingencia para cubrir gastos que se presenten improvisadamente?					
<i>Hábitos de ahorro</i>		Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
10	¿Cuenta con fuentes de ingresos adicionales a su actividad principal?					
11	¿Toma en consideración crear una cuenta para guardar dinero que después puede ser utilizado para otros fines?					
12	Si tuviera la oportunidad de retirar sus fondos acumulados de su Fondo de pensiones. ¿Tomaría esa decisión?					
13	¿Considera usted muy importante tener una cuenta de ahorro adicional, distinto a la entidad donde percibe su pago de haberes?					

## VALIDACIONES



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

### CONSTANCIA

#### VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN

Por la presente se deja constancia de haber revisado los instrumentos de investigación para ser utilizados en la investigación, cuyo título es: **"LA EDUCACIÓN FINANCIERA PARA MEJORAR LAS FINANZAS PERSONALES DE LOS DOCENTES DE LA INSTITUCIÓN EDUCATIVA N° 00518 DEL DISTRITO DE YANTALÓ, 2019"**. De los autores **Luis Alberto Silva Díaz y Lenin Omar Vargas Vilca**, estudiantes del Programa de estudio de **Administración** de la Universidad César Vallejo, filial Moyobamba.

Dichos instrumentos serán aplicados a una muestra de 45 participantes del proceso de investigación, que se aplicará desde setiembre hasta diciembre de 2019.

Las observaciones realizadas han sido levantadas por el autor, quedando finalmente aprobadas. Por lo tanto, cuenta con la validez y confiabilidad correspondiente considerando las variables del trabajo de investigación.

Se extiende la presente constancia a solicitud del interesado(a) para los fines que considere pertinentes.

Moyobamba, 09 de Julio de 2019

Mg. Icela Baneza Clavo Zumba

DNI N°: 44733515

**INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA****I. DATOS GENERALES**

Apellidos y nombres del experto: Mg. Icela Baneza Clavo Zumba  
 Institución donde labora : Universidad César Vallejo  
 Especialidad : Magister en Gestión Pública  
 Instrumento de evaluación: Cuestionario para evaluar las variables educación financiera y finanzas personales de los docentes de la I.E 00518 del distrito de Yantalo. 2019  
 Autor (s) del instrumento (s): Luis Alberto Silva Díaz y Lenin Omar Vargas Vilca.

**II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN**

**MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)**

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: <b>Posicionamiento</b> en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable:					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable: de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.				X	
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.				X	
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.				X	
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable:				X	
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.				X	
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						<b>45</b>

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

**OPINIÓN DE APLICABILIDAD**

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

45

Moyobamba, 09 de Julio de 2019



**CONSTANCIA**

**VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN**

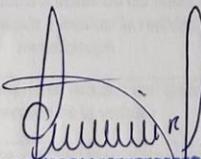
Por la presente se deja constancia de haber revisado los instrumentos de investigación para ser utilizados en la investigación, cuyo título es: **“LA EDUCACIÓN FINANCIERA PARA MEJORAR LAS FINANZAS PERSONALES DE LOS DOCENTES DE LA INSTITUCIÓN EDUCATIVA N° 00518 DEL DISTRITO DE YANTALÓ, 2019”**. De los autores **Luis Alberto Silva Díaz y Lenin Omar Vargas Vilca**, estudiantes del Programa de estudio de **Administración** de la Universidad César Vallejo, filial Moyobamba.

Dichos instrumentos serán aplicados a una muestra de 45 participantes del proceso de investigación, que se aplicará desde setiembre hasta diciembre de 2019.

Las observaciones realizadas han sido levantadas por el autor, quedando finalmente aprobadas. Por lo tanto, cuenta con la validez y confiabilidad correspondiente considerando las variables del trabajo de investigación.

Se extiende la presente constancia a solicitud del interesado(a) para los fines que considere pertinentes.

Moyobamba, 09 de Julio de 2019

  
**Mgtr. Lic. Adm. Belen Pahola Chilon Rojas**

**Mg. Belen Pahola Chilon Rojas**  
**DNI N°: 46071935**

**INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA****I. DATOS GENERALES**

Apellidos y nombres del experto: Mg. Belen Pahola Chilon Rojas  
 Institución donde labora : Universidad César Vallejo  
 Especialidad : Magister en Gestión Pública  
 Instrumento de evaluación: Cuestionario para evaluar las variables educación financiera y finanzas personales de los docentes de la I.E 00518 del distrito de Yantaló, 2019  
 Autor (s) del instrumento (s): Luis Alberto Silva Díaz y Lenin Omar Vargas Vilca.

**II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN**

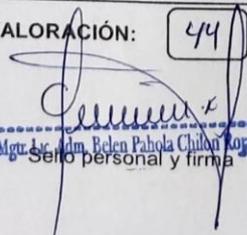
**MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)**

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: <b>Posicionamiento</b> en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.				X	
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable:				X	
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable: de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.				X	
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable:				X	
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.			X		
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						<b>44</b>

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

**OPINIÓN DE APLICABILIDAD**

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 44

  
 Mg. Belen Pahola Chilon Rojas  
 Seno personal y firma

Moyobamba, 09 de Julio de 2019



**CONSTANCIA**

**VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN**

Por la presente se deja constancia de haber revisado los instrumentos de investigación para ser utilizados en la investigación, cuyo título es: **“LA EDUCACIÓN FINANCIERA PARA MEJORAR LAS FINANZAS PERSONALES DE LOS DOCENTES DE LA INSTITUCIÓN EDUCATIVA N° 00518 DEL DISTRITO DE YANTALÓ, 2019”**. De los autores **Luis Alberto Silva Díaz y Lenin Omar Vargas Vilca**, estudiantes del Programa de estudio de **Administración** de la Universidad César Vallejo, filial Moyobamba.

Dichos instrumentos serán aplicados a una muestra de 45 participantes del proceso de investigación, que se aplicará desde setiembre hasta diciembre de 2019.

Las observaciones realizadas han sido levantadas por el autor, quedando finalmente aprobadas. Por lo tanto, cuenta con la validez y confiabilidad correspondiente considerando las variables del trabajo de investigación.

Se extiende la presente constancia a solicitud del interesado(a) para los fines que considere pertinentes.

Moyobamba, 09 de Julio de 2019

Mg. Lic. Adm. Giovanna Casique Mendoza

**Mg Giovana Casique Mendoza**

**DNI N°: 44000966**

**INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA**
**I. DATOS GENERALES**

Apellidos y nombres del experto: Mg. Giovana Casique Mendoza  
 Institución donde labora : Universidad César Vallejo  
 Especialidad : Magister en Gestión Pública  
 Instrumento de evaluación: Cuestionario para evaluar las variables educación financiera y finanzas personales de los docentes de la I.E 00518 del distrito de Yantaló, 2019  
 Autor (s) del instrumento (s): Luis Alberto Silva Díaz y Lenin Omar Vargas Vilca.

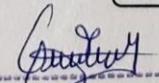
**II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN**
**MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)**

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.				X	
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: <b>Posicionamiento</b> en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable:					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable: de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.				X	
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.				X	
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable:				X	
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

**OPINIÓN DE APLICABILIDAD**
**PROMEDIO DE VALORACIÓN:**
46

Moyobamba, 09 de Julio de 2019

  
 Seño personal y firma

## Base de datos estadísticos

EDUCACION FINANCIERA													
N° Ord.	EF1	EF2	EF3	EF4	EF5	EF6	EF7	EF8	EF9	EF10	EF11	EF12	EF13
Trabajador 1	2	2	2	1	2	1	2	1	2	1	1	1	1
Trabajador 2	2	2	2	3	2	3	3	3	2	2	3	2	2
Trabajador 3	4	4	5	4	3	5	5	4	3	5	4	3	3
Trabajador 4	1	2	1	2	1	2	1	2	2	2	2	1	2
Trabajador 5	1	2	1	1	1	2	1	1	1	2	2	2	1
Trabajador 6	2	3	3	3	2	2	2	3	2	2	2	2	3
Trabajador 7	2	3	2	3	2	2	3	2	2	2	3	3	2
Trabajador 8	3	3	2	3	3	3	3	2	2	2	3	2	2
Trabajador 9	1	2	2	1	2	2	1	1	2	2	2	1	1
Trabajador 10	2	1	2	1	2	1	2	1	2	2	1	1	2
Trabajador 11	1	2	1	2	1	1	1	1	2	2	2	1	2
Trabajador 12	2	1	2	2	2	1	2	2	2	2	1	1	2
Trabajador 13	1	1	2	1	1	1	1	2	1	2	1	2	2
Trabajador 14	2	1	1	1	2	1	2	1	1	1	1	2	2
Trabajador 15	2	3	2	2	2	3	2	2	3	2	2	3	3
Trabajador 16	2	1	2	1	1	1	1	2	2	2	2	2	2
Trabajador 17	2	1	1	2	2	1	1	2	2	1	2	2	2
Trabajador 18	3	3	2	2	2	3	3	2	2	3	2	3	2
Trabajador 19	5	5	5	4	4	3	5	5	5	5	5	5	4
Trabajador 20	3	2	3	3	3	2	3	2	3	3	2	2	3
Trabajador 21	1	1	1	2	2	2	1	2	2	1	2	1	1
Trabajador 22	2	1	1	2	1	2	2	1	2	1	1	1	1
Trabajador 23	2	3	3	2	2	2	2	2	2	3	2	3	2
Trabajador 24	4	3	5	5	5	5	4	5	3	4	4	5	5
Trabajador 25	3	3	2	2	2	3	3	3	2	2	3	3	2
Trabajador 26	2	2	1	1	2	1	2	2	1	2	1	2	2
Trabajador 27	3	3	2	3	3	2	2	3	2	2	3	2	2
Trabajador 28	2	2	1	2	1	2	1	1	2	1	2	2	2
Trabajador 29	2	3	3	2	3	3	2	2	2	3	3	3	2
Trabajador 30	5	5	4	4	4	5	5	4	4	3	4	4	4
Trabajador 31	2	3	3	2	2	3	3	3	2	2	3	3	3
Trabajador 32	2	1	2	1	2	2	1	2	1	2	2	1	1
Trabajador 33	2	2	2	3	2	2	3	2	3	2	2	3	2
Trabajador 34	1	1	2	1	1	2	1	2	2	2	2	1	1
Trabajador 35	1	1	1	1	1	2	2	2	2	2	2	2	2
Trabajador 36	1	2	1	2	2	2	1	1	1	2	1	1	2
Trabajador 37	3	2	3	3	3	2	2	2	2	2	2	3	2
Trabajador 38	1	2	2	2	2	2	1	2	1	2	1	2	1
Trabajador 39	2	2	1	1	2	1	2	1	1	1	1	2	1
Trabajador 40	1	1	1	1	2	1	2	1	1	2	2	1	1
Trabajador 41	3	3	3	2	2	2	3	2	3	3	3	2	2
Trabajador 42	3	4	3	3	4	5	4	3	5	4	4	5	4
Trabajador 43	2	2	3	3	3	3	3	2	3	2	2	3	3
Trabajador 44	2	2	2	1	1	2	1	2	2	1	1	2	1
Trabajador 45	1	2	1	1	1	2	1	1	1	2	2	2	1

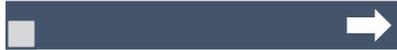
FINANZAS PERSONALES ANTES													
N° Ord.	FP1	FP2	FP3	FP4	FP5	FP6	FP7	FP8	FP9	FP10	FP11	FP12	FP13
Trabajador 1	1	1	2	1	1	2	1	1	2	1	2	2	1
Trabajador 2	3	3	3	3	3	3	2	3	2	2	3	3	2
Trabajador 3	5	4	4	4	5	5	4	3	4	4	4	5	5
Trabajador 4	2	1	2	2	2	1	2	1	2	1	1	2	1
Trabajador 5	1	2	1	2	2	2	1	2	2	1	1	2	1
Trabajador 6	2	3	3	3	3	2	2	3	3	2	2	2	3
Trabajador 7	2	2	2	2	2	2	3	3	3	2	3	3	3
Trabajador 8	2	3	2	2	2	3	3	2	3	3	2	3	2
Trabajador 9	1	1	1	1	2	2	1	1	1	2	2	1	2
Trabajador 10	2	2	1	2	1	2	2	2	1	2	1	2	2
Trabajador 11	2	2	2	1	2	2	1	1	2	1	2	2	2
Trabajador 12	2	1	1	2	2	1	2	2	2	1	1	2	2
Trabajador 13	1	1	2	2	2	2	1	1	1	2	1	1	2
Trabajador 14	2	1	1	1	1	1	2	2	2	2	2	2	2
Trabajador 15	2	2	3	2	3	2	3	3	2	3	2	2	2
Trabajador 16	1	2	2	1	1	1	1	2	1	2	2	2	2
Trabajador 17	1	1	2	2	2	2	1	1	2	2	1	2	2
Trabajador 18	3	3	2	2	3	3	3	2	2	3	2	3	2
Trabajador 19	3	3	4	3	3	3	5	3	3	3	5	4	4
Trabajador 20	2	3	2	2	3	2	3	3	3	2	3	2	2
Trabajador 21	1	1	1	2	2	1	1	1	1	2	2	2	1
Trabajador 22	1	2	1	1	2	2	2	1	2	1	1	2	1
Trabajador 23	2	2	2	3	3	2	2	3	2	2	2	2	3
Trabajador 24	5	4	4	5	3	4	5	3	3	3	5	5	5
Trabajador 25	3	2	2	2	2	3	3	3	3	2	3	2	2
Trabajador 26	2	1	2	2	2	2	1	2	2	1	2	2	1
Trabajador 27	2	2	2	3	2	3	2	3	2	2	2	2	3
Trabajador 28	2	1	1	2	1	1	1	2	2	1	1	2	1
Trabajador 29	3	3	2	3	2	3	2	2	3	2	2	3	2
Trabajador 30	4	5	5	3	3	3	3	3	3	5	5	4	4
Trabajador 31	3	2	2	3	2	3	2	3	3	3	3	2	3
Trabajador 32	2	2	2	1	1	2	2	1	1	1	2	2	1
Trabajador 33	2	2	2	3	2	3	3	3	3	3	2	2	2
Trabajador 34	2	1	1	2	2	2	2	1	2	2	1	1	2
Trabajador 35	1	2	1	2	2	2	2	2	2	2	1	1	2
Trabajador 36	1	1	2	1	1	2	1	1	1	1	2	2	1
Trabajador 37	2	2	3	2	3	2	3	3	2	2	2	2	3
Trabajador 38	1	2	2	1	1	2	1	1	1	2	1	1	1
Trabajador 39	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	2	2	1
Trabajador 40	2	1	1	1	1	1	2	2	1	1	2	2	1
Trabajador 41	3	2	2	2	2	3	3	3	2	2	2	3	2
Trabajador 42	3	3	4	3	4	4	4	3	3	3	5	4	3
Trabajador 43	3	2	2	3	2	3	2	2	3	3	3	3	3
Trabajador 44	2	1	1	1	1	2	2	1	1	2	2	1	2
Trabajador 45	2	2	2	1	2	1	1	1	2	2	2	1	2

FINANZAS PERSONALES DESPUES													
N° Ord.	FP1	FP2	FP3	FP4	FP5	FP6	FP7	FP8	FP9	FP10	FP11	FP12	FP13
Trabajador 1	4	4	3	3	4	4	4	3	3	4	3	4	3
Trabajador 2	4	4	2	4	4	4	1	4	4	4	1	2	2
Trabajador 3	3	4	3	3	4	3	4	4	4	3	4	3	3
Trabajador 4	5	5	5	3	3	5	5	5	5	3	3	3	5
Trabajador 5	5	3	5	5	3	3	3	5	3	5	5	3	5
Trabajador 6	3	3	3	4	4	3	3	4	3	3	3	3	4
Trabajador 7	1	2	2	1	4	2	1	4	4	4	1	1	1
Trabajador 8	4	3	3	3	3	4	4	4	4	3	4	3	3
Trabajador 9	3	5	3	3	3	3	5	3	3	5	3	3	5
Trabajador 10	3	3	3	4	3	4	3	4	3	3	3	3	4
Trabajador 11	3	5	5	3	5	5	5	3	3	5	5	3	5
Trabajador 12	4	4	3	4	3	4	3	3	4	3	3	4	3
Trabajador 13	2	1	1	4	4	4	4	4	4	1	1	2	2
Trabajador 14	4	3	3	4	3	4	3	4	4	4	4	3	4
Trabajador 15	3	3	3	5	5	3	3	5	5	5	3	3	5
Trabajador 16	3	3	3	4	3	4	4	4	4	4	3	3	3
Trabajador 17	3	5	5	3	3	3	3	5	3	3	5	5	3
Trabajador 18	5	3	5	3	3	3	3	3	3	3	5	5	3
Trabajador 19	4	4	2	4	4	4	1	4	4	4	1	2	2
Trabajador 20	3	4	3	3	4	3	4	4	4	3	4	3	3
Trabajador 21	5	5	5	3	3	5	5	5	5	3	3	3	5
Trabajador 22	5	3	5	5	3	3	3	5	3	5	5	3	5
Trabajador 23	3	3	3	4	4	3	3	4	3	3	3	3	4
Trabajador 24	1	2	2	1	4	2	1	4	4	4	1	1	1
Trabajador 25	4	3	3	3	3	4	4	4	4	3	4	3	3
Trabajador 26	3	5	3	3	3	3	5	3	3	5	3	3	5
Trabajador 27	3	3	3	4	3	4	3	4	3	3	3	3	4
Trabajador 28	3	5	5	3	5	5	5	3	3	5	5	3	5
Trabajador 29	4	4	3	4	3	4	3	3	4	3	3	4	3
Trabajador 30	2	1	1	4	4	4	4	4	4	1	1	2	2
Trabajador 31	4	3	3	4	3	4	3	4	4	4	4	3	4
Trabajador 32	3	3	3	5	5	3	3	5	5	5	3	3	5
Trabajador 33	3	3	3	4	3	4	4	4	4	4	3	3	3
Trabajador 34	3	5	5	3	3	3	3	5	3	3	5	5	3
Trabajador 35	5	3	5	3	3	3	3	3	3	3	5	5	3
Trabajador 36	5	5	3	5	5	3	5	5	5	5	3	3	5
Trabajador 37	3	3	4	3	4	3	4	4	3	3	3	3	4
Trabajador 38	5	3	3	5	5	3	5	5	5	3	5	5	5
Trabajador 39	5	5	5	5	5	5	3	5	5	5	3	3	5
Trabajador 40	3	5	5	5	5	5	3	3	5	5	3	3	5
Trabajador 41	4	3	3	3	3	4	4	4	3	3	3	4	3
Trabajador 42	4	4	2	4	2	2	2	4	4	4	1	2	4
Trabajador 43	4	3	3	4	3	4	3	3	4	4	4	4	4
Trabajador 44	3	5	5	5	5	3	3	5	5	3	3	5	3
Trabajador 45	3	3	3	5	3	5	5	5	3	3	3	5	3

## PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

### MODULO 0

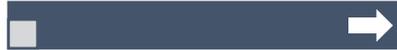
#### Encuentro inicial



- Bienvenida a los participantes
- Presentación del programa de educación financiera
- Toma de instrumentos de entrada

### MODULO 1

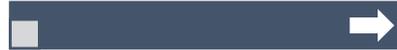
#### Conocimiento financiero



- Competencia matemática
- Competencia en comunicación lingüística
- Competencia en el saber
- Competencia social y ciudadana
- Competencia de autonomía e iniciativa personal

### MODULO 2

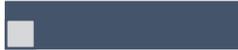
#### Habilidad financiera



- Habilidad individual
- Habilidad social
- Manejo de la economía doméstica

### MODULO 3

#### Actitud financiera



- Motivación con dinero
- Expectativas / in

## **Plan de educación financiera para los docentes de la Institución Educativa N° 00518 del distrito de Yantaló, año 2019.**

El presente plan de educación financiera describe esencialmente una sucesión de acciones ordenadas y anticipadas predestinadas a mejorar la implementación efectiva de educación financiera en los docentes. Del mismo establecer una estructura de coordinación, e incluso un sistema de monitoreo y una evaluación para constituir el trabajo de educación financiera. El plan tiene como propósito impulsar el ahorro, la inversión en activos financieros, ello permitirá a los individuos proyectar mejor sus gastos, alcanzar créditos de manera responsable y prepararse especialmente para afrontar peligros a los que estén expuestos. Asimismo, se espera que la educación financiera suscite cambios en la conducta de la ciudadanía, consiguiendo que los consumidores ejerzan con más familiaridad y compromiso en beneficio de su propio bienestar.

### **Objetivo del plan de educación financiera**

Mejorar las competencias y conocimientos financieras de los docentes para una apropiada toma de decisiones y una mejor evaluación de sus propias decisiones financieras.

### **Diseño del Plan**

Para el diseño del presente plan se ha tomado en cuenta los siguientes aspectos:

- Es necesario utilizar una comunicación activa, simple y clara, a través de las cuales las personas comprendan fácilmente el mensaje.
- Basarse en iniciativas existentes y experiencias que tiene los docentes sobre las finanzas personales.
- Identificar las causas que originan las falencias en las finanzas personales.

### **Ejecución del plan**

- El plan busca ser una herramienta útil que permita mejorar las deficiencias y trabajar de forma articulada con otras instituciones de tal forma brindar la información necesaria a los docentes sobre las finanzas.

- Para utilizar la fuerza laboral equipada en educación financiera, el personal responsable de la ejecución de los proyectos debe tener información presupuestaria sólida, las características requeridas para el programa en particular y la dedicación al apoyo.

### **Identificación de las necesidades**

Los docentes de la institución educativa N.º 00518 del distrito de Yantaló, tienen problemas relacionadas las finanzas personales, pues muchos de ellos no poseen conocimientos, capacidades, destrezas y cualidades para administrar sus propias finanzas.

Entre los principales problemas que presenta los docentes para manejar sus finanzas personales son:

- Poco conocimiento financiero.
- Inadecuada planificación de gastos en base a los ingresos que perciben.
- Pocas veces optan por servicios y/o productos crediticios que les permita hacer inversiones.
- Pocas veces archivan la documentación financiera de sus gastos e ingresos, es decir no guardan sus comprobantes, mayores al año.
- No cuentan con un plan de contingencia para cubrir gastos que se presenten improvisadamente.
- Difícilmente toma en consideración crear una cuenta para guardar dinero que después pueda ser utilizado para otros fines, no pueden ahorra para tener una pensión futura

### Desarrollo del plan de educación financiera

Falencias	Objetivo	Actividades	Metas	Responsable
<p><b>Poco conocimiento financiero.</b></p>	<p>Brindar capacitaciones sobre el manejo de las finanzas</p>	<p>Establecer los temas a tratar en la capacitación</p>	<p>Incrementar el conocimiento de los docentes sobre el manejo de las finanzas en más del 70%</p>	<p>Luis Alberto Silva Díaz Lenin Omar Vargas Vilca</p>
		<p>Fijar las fechas y tiempos que se realizara las charlas</p>		
		<p>Para utilizar la fuerza laboral equipada en educación financiera, el personal responsable de la ejecución de los proyectos debe tener información presupuestaria sólida, las características requeridas para el programa en particular y la dedicación al apoyo.</p>		
		<p>Utilizar herramientas audiovisuales para una adecuada comprensión</p>		
<p><b>Inadecuada planificación de gastos en base a los ingresos que perciben.</b></p>	<p>Establecer métodos para la elaboración de un presupuesto personal distinguiendo entre los diferentes tipos de ingresos y gastos.</p>	<p>Utiliza herramientas informáticas en la elaboración y ejecución de un presupuesto o plan financiero personalizado</p>	<p>Controlar el grado de cumplimiento y las posibles necesidades de adaptación.</p>	<p>Luis Alberto Silva Díaz Lenin Omar Vargas Vilca</p>
		<p>Maneja gráficos de análisis que le permiten comparar una realidad personalizada con las previsiones establecidas</p>		

<b>Pocas veces optan por servicios y/o productos crediticios que les permita hacer inversiones.</b>	Reconocer especialmente el funcionamiento básico del dinero y saber diferenciar los distintos tipos de cuentas bancarias y de tarjetas emitidas como medios de pago.	Valora y comprueba la necesidad de leer detenidamente los documentos que presentan los bancos, así como la importancia de la seguridad cuando la relación se produce por internet	Uso con garantías y responsabilidad los servicios crediticios.	Luis Alberto Silva Díaz Lenin Omar Vargas Vilca
		Reconoce el hecho de que se pueden negociar las condiciones que presentan las entidades financieras y analiza el procedimiento de reclamación ante las mismas		
		Identifica y explica las distintas particularidades de tarjetas que existen, así como lo fundamental de la seguridad cuando se opera con tarjetas		
<b>Pocas veces archivan la documentación financiera de sus gastos e ingresos, es decir no guardan sus comprobantes.</b>	Controlar y fiscalizar la información financiera de gastos e ingresos.	Archivar los comprobantes de ingresos y gastos como mínimo un periodo de 3 años.	Proteger la información financiera.	Luis Alberto Silva Díaz Lenin Omar Vargas Vilca
		Sacar copia de los comprobantes para elaborar un archivo físico.		
		Escanear los comprobantes y archivarlos de forma virtual		
		Ordenar los comprobantes por periodo de tiempo.		
<b>No cuentan con un plan de contingencia</b>	Prevenir posibles bajas financieras al futuro.	Incentivar a la apertura de una cuenta de débito para ahorrar dinero.	Asumir cualquier gasto imprevisto.	Luis Alberto Silva Díaz

<b>para cubrir gastos que se presenten improvisadamente.</b>		Brindar estrategias e ideas de inversión para incrementar los ingresos		Lenin Omar Vargas Vilca
<b>Difícilmente toma en consideración crear una cuenta para guardar dinero que después pueda ser utilizado para otros fines, no pueden ahorra para tener una pensión futura</b>	Expresar una actitud positiva hacia el ahorro y brindar técnicas para manejar el ahorro como medio para alcanzar diferentes objetivos.	Analizar las ventajas y dificultades del endeudamiento valorando esencialmente el riesgo y tomando la decisión más apropiada para cada momento	Lograr la capacidad de ahorrar	Luis Alberto Silva Díaz Lenin Omar Vargas Vilca
		Explicar la relevancia del ahorro y del control del gasto		

*Fuente: información propia*

## Evidencias fotográficas



**Foto 01:** Aplicación del pre test a los docentes de la I. E. 00518 del distrito de Yantaló.



**Foto 02:** Taller de educación financiera a los docentes de la I.E 00518 del distrito Yantaló



**Foto 03:** Taller de educación financiera a los docentes de la I.E 00518 del distrito Yantaló



**Foto 04:** Aplicación del post test a los docentes de la I. E. 00518 del distrito de Yantaló.

## Constancia de autorización donde se ejecutó la investigación



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

### CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA PARTICIPAR EN INVESTIGACIÓN

Título del Estudio: “La educación Financiera para mejorar las finanzas personales de los docentes de la Institución Educativa N° 00518 del distrito de Yantaló, año 2019”

Investigadores: Luis Alberto Silva Díaz y Omar Vargas Vilca.

Señor Director de la I.E N° 00518 del distrito de Yantaló, le invitamos a participar en una investigación cuyo objetivo principal es: Implementar un Plan de educación financiera a los docentes de la Institución Educativa 00518, como fuente de mejoramiento de sus finanzas personales. La investigación está a cargo de Luis Alberto Silva Díaz y Omar Vargas Vilca, estudiantes de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES - ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN, de la Universidad César Vallejo, Moyobamba.



Propósito del Estudio: Este proyecto busca contribuir al mejoramiento de las finanzas de los docentes de la I.E, a través del reconocimiento de estrategias de alfabetización financiera para desarrollar competencias necesarias que le permitan tomar decisiones informadas, apropiadas y logren comprender las políticas económicas y sociales que han adoptado en su economía. .

Riesgos y Molestias: Este estudio no prevé ningún riesgo o molestia, más que el tiempo de participación. Si no se siente cómodo con cualquier pregunta, no tiene que responderla.

Confidencialidad: Toda la información obtenida en relación con este estudio será confidencial y sólo será revelada con su permiso. La firma de este documento constituye su aceptación para participar en el estudio. Sólo los investigadores tendrán acceso a las encuestas. Estos materiales serán guardados hasta que dejen de ser útiles para el propósito de esta investigación (5 años mínimos). Posteriormente, serán destruidos. Cuando los resultados de este estudio sean publicados en revistas o congresos, la identificación de los participantes se eliminará. Ninguna información que lo identifique a Ud. o a su familia será revelada o publicada.

Otra Información: Sus respuestas serán analizadas únicamente para esta investigación. Si decide participar, también puede retirarse sin ninguna consecuencia negativa si se siente incómodo. Si tiene alguna pregunta por favor no dude en hacérsela saber. Los investigadores están dispuestos a responder sus inquietudes y comentarios.

**UD. ESTÁ TOMANDO LA DECISION  
PARA PARTICIPAR EN ESTE ESTUDIO  
CON SU FIRMA. UD ACEPTA QUE HA  
LEÍDO ESTE DOCUMENTO Y QUE HA  
DECIDIDO PARTICIPAR.**

  
DIRECCIÓN REGIONAL DE EDUCACIÓN SAN MARTÍN  
Unidad de Gestión Educativa Local - Moyobamba  
E. N° 00318 "Dionisio Ocampo Chávez"-Y  
*Prof. José María López Chávez*  
DIRECTOR  
C.M. 1000824626

  
Luis Alberto Silva Díaz  
Investigador

Fecha: 02 setiembre 2019

  
Omar Vargas Vilca  
Investigador