



**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Educación financiera y su influencia sobre las finanzas personales en
los docentes de la Institución Educativa N° 3054 La Flor, 2022

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

AUTORAS:

Estrada Cuadros, Liliana Mercedes (orcid.org/0000-0002-5893-3263)

Miranda Jaramillo, Daryes Solangel (orcid.org/0000-0003-4868-8150)

ASESOR:

Mg. Vásquez Campos, Salomón Axel (orcid.org/0000-0001-9405-0794)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Desarrollo Económico, Empleo y Emprendimiento

LIMA - PERÚ

2022

Dedicatoria

A mis padres, hermano y hermana por el apoyo que brindan día a día y por las palabras que me dedican para seguir adelante.

Liliana Estrada

Esta tesis está dedicada a mis padres por el apoyo que siempre me han brindado.

Daryes Miranda

Agradecimientos

A mi familia por todo el apoyo recibido durante mis estudios y la motivación brindada durante el transcurso de la misma, a la universidad por otorgarnos las plataformas digitales que nos permitieron elaborar el trabajo y a todas las personas partícipes durante el proceso de la investigación.

Liliana Estrada

Agradezco a Dios por darme el don de la vida, a mis padres y familiares por su apoyo incondicional en mis estudios, a la universidad y profesores por asesorarnos en la redacción de esta tesis.

Daryes Miranda

Índice de contenido

Carátula.....	i
Dedicatoria	ii
Agradecimientos.....	iii
Índice de contenido	iv
Índice de tablas	v
Resumen	vii
Abstract	vii
I. INTRODUCCIÓN.....	1
III. MARCO TEÓRICO	5
III. METODOLOGÍA	13
3.1. Tipo y diseño de investigación	13
3.2. Variables y operacionalización	13
3.3. Población, muestra, muestreo, unidad de análisis	14
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	15
3.5. Procedimientos	17
3.6. Método de análisis de datos.....	18
3.7. Aspectos éticos	19
IV. RESULTADOS	20
V. DISCUSIÓN.....	32
VI. CONCLUSIONES	35
VII. RECOMENDACIONES.....	37
REFERENCIAS	38
ANEXOS	

Índice de tablas

Tabla 1 Confiabilidad del instrumento	16
Tabla 2 Validez de contenido	17
Tabla 3 Evaluación de los criterios de validez de contenido	17
Tabla 4 Resumen de Modelo 1	20
Tabla 5 Anova del modelo 1.....	21
Tabla 6 Coeficientes del modelo 1	22
Tabla 7 Resumen de Modelo 2	23
Tabla 8 Anova del modelo 2.....	24
Tabla 9 Coeficientes del modelo 2	25
Tabla 10 Resumen de Modelo 3	26
Tabla 11 Anova del modelo 3.....	27
Tabla 12 Coeficientes del modelo 3	28
Tabla 13 Resumen de Modelo 4	29
Tabla 14 Anova del modelo 4.....	30
Tabla 15 Coeficientes del modelo 4	31

Resumen

La presente investigación tuvo como objetivo general, determinar la influencia de la educación financiera sobre las finanzas personales en los docentes de la Institución Educativa N° 3054 La Flor - 2022. Se elaboró con un tipo de investigación explicativa y de diseño no experimental - transversal. La muestra estuvo compuesta por 21 docentes, se aplicó la técnica de la encuesta y el instrumento fue el cuestionario. Como resultados, se determinó que la educación financiera influye en 65,6% sobre las finanzas personales, un 57,2% sobre el ahorro, un 52,8% sobre el presupuesto y un 45,9% sobre la situación crediticia, siendo la dimensión de la variable independiente, actitud financiera la que demuestro mayor significancia. Se concluyó que la influencia de la educación financiera fue significativa sobre las finanzas personales, el ahorro, presupuesto y la situación crediticia.

Palabras clave: Educación financiera, finanzas personales, conocimiento financiero, habilidades financieras, actitud financiera.

Abstract

The present investigation had as general objective, to determine the influence of financial education on personal finances in the teachers of the Educational Institution No. 3054 La Flor - 2022. It was elaborated with a type of explanatory investigation and design not experimental - transverse. The sample consisted of 21 teachers, the survey technique was applied and the instrument was the questionnaire. As results, it was determined that financial education influences 65.6% on personal finances, 57.2% on savings, 52.8% on the budget and 45.9% on the credit situation, being the dimension of the independent variable, financial attitude the one that shows greater significance. It was concluded that the influence of financial education was significant in personal finances, in addition to the dimensions of the dependent variable (savings, budget and credit situation).

Keywords: Financial education, personal finance, financial knowledge, financial skills, financial attitude.

I. INTRODUCCIÓN

En la actualidad, se ha tomado un interés mayor respecto a las finanzas, esto generado por la propagación del SARS-COV 2, más conocido como Covid-19 (Huerta et al., 2022). Las consecuencias económicas del Covid-19 han afectado a todo el mundo, como en Estados Unidos, donde los más perjudicados fueron quienes tenían una baja remuneración, así como los hispanos y asiáticos americanos que perdieron su trabajo o se les redujo el salario (Horowitz et al., 2021).

Las personas, en el día a día, se abastecen de bienes o adquieren un servicio; es esencial, para ellos, poseer capacidades y habilidades que les permitan un adecuado manejo de las situaciones financieras, contribuyendo con su estabilidad financiera. Aún hay cierta parte de la población que no se preocupa por aprender cómo priorizar sus gastos, ni optar por el ahorro, lo cual puede ser perjudicial si no se tiene una planificación, generando así el endeudamiento de una persona.

La Educación Económica y Financiera se considera relevante, gracias a esta se posee servicios y productos financieros, logrando una correcta administración de gastos e ingresos, evitando al mismo tiempo endeudamientos y la elección de alternativas (Valbuena et al., 2020). Al respecto, Villada et al. (2017) mencionan que es necesario que una persona, desde temprana edad, planifique de manera adecuada sus ingresos; por ejemplo, al inicio en el campo laboral se toman decisiones sobre ahorro e inversión, con el propósito de administrar el sueldo que un trabajador recibe. Todo esto significa educación financiera, la que impacta de forma positiva o negativa sobre la decisión para cumplir con las metas planteadas.

La educación financiera, con el devenir de los años, aumenta el conocimiento sobre productos y servicios de instituciones financieras, llegando cada vez más a una cantidad elevada de usuarios (León et al. 2016). La ausencia de educación financiera afecta a las personas, que tienen ingresos bajos y/o altos, a la hora de tomar decisiones, aumentando el riesgo (Raccanello y Herrera, 2014).

Para tener un adecuado manejo de las finanzas es necesario tener una base de conocimientos y habilidades en la materia, sin embargo, gran parte de las

personas no cuenta con alfabetización financiera amplia, lo que hace difícil alcanzar una adecuada salud financiera (Tejeda et al., 2021).

Según una encuesta realizada por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico, en el 2017, sobre las capacidades financieras, utilizando como herramienta de medición los indicadores de conocimientos, actitudes y comportamientos financieros, se evidenció que en los países de América Latina y el Caribe (ALC), Chile poseía el puntaje más alto y Paraguay el más bajo estando el Perú en un nivel promedio. Al comparar estos resultados con los países pertenecientes al Grupo de los veinte (G20) si bien reflejaba estar en un grado parecido, se observó que el indicador de comportamientos demuestra más nivel a diferencia de los países de ALC, si se destaca que este indicador demuestra que el país en cuestión posee una buena salud financiera se podría entender que dentro de los países de ALC aún carece de esto (Grifoni et al., 2020).

En el Perú, con el fin de liderar acciones que mejoren los niveles de educación financiera de las personas, la Superintendencia de Bancas, Seguros y AFP y el Ministerio de Educación, integrantes de la Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera, realizaron un Plan Nacional de Educación Financiera (PLANEF) en el año 2017, donde se detalla una lista de acciones a tomar para implementar de manera correcta cursos de educación financiera en el país. Teniendo en cuenta que la misión del PLANEF es de mejorar el bienestar en cuestión de finanzas personales, por lo que este plan de trabajo señala cuáles son los pasos para poder fomentar el conocimiento, habilidades y actitudes en relación a ello.

Según el Instituto del Sector de Encuestas de Opinión Pública (IPSOS) y Asociación de Bancos del Perú (ASBANC) (2022) en el reporte que elaboraron sobre la situación de la educación financiera en el Perú, identificaron que el 46% de los ciudadanos tiene problemas de presupuesto porque consideran que no les alcanza su sueldo para cubrir sus necesidades familiares, mientras que el 61% cuenta con dificultades para realizar cálculos de intereses y descuentos asociados a los créditos que puedan obtener, siendo un problema que se puede afectar su

situación crediticia, además manifiestan que el 72% conoce poco o nada del funcionamiento de los productos financieros que ofrecen los bancos.

En el sector educativo los profesionales que imparten la docencia a nivel básico cumplen un rol fundamental dentro del estado de aprendizaje de los estudiantes asegurando que ellos cuenten con una figura adulta que sea como su guía a lo largo de las diferentes etapas de su vida. Al respecto Muñoz et al. (2019) mencionan que los docentes llegan a tener influencia sobre los alumnos, por lo que no se descarta ese impacto en cuanto a la educación financiera que poseen, siendo necesario conocer la situación en la que se encuentran para establecer propuestas en la materia.

En la Institución Educativa N° 3054 La Flor, se ha observado que algunos profesores tienen un problema en la administración de los ahorros y gastos ante los continuos sucesos generados por la pandemia. Esta situación se da debido a la falta del manejo financiero en cuanto a sus finanzas personales generando la adquisición de deudas y mayores intereses provocados por las compras a crédito realizadas. Si prevalece el estado identificado podría ser perjudicial para ellos dado que provocaría la falta de liquidez para cubrir sus deudas e invertir en su bienestar.

En tal sentido, se formuló el siguiente **problema de investigación**, ¿Cuál es la influencia de la educación financiera sobre las finanzas personales en los docentes de la Institución Educativa N° 3054 La Flor - 2022? Seguidamente se han planteado los siguientes **problemas específicos**: ¿Cuál es la influencia de la educación financiera sobre el ahorro en los docentes de la Institución Educativa N° 3054 La Flor - 2022?; ¿Cuál es la influencia de la educación financiera sobre el presupuesto en los docentes de la Institución Educativa N° 3054 La Flor - 2022?; ¿Cuál es la influencia de la educación financiera sobre la situación crediticia en los docentes de la Institución Educativa N° 3054 La Flor - 2022?

Debido a los reportes realizados por instituciones se encontraron bajos resultados porcentuales respecto a la cantidad de peruanos que cuentan con educación financiera a pesar de su importancia para mejorar las finanzas personales. Es así que existe la necesidad de identificar la influencia de los conocimientos, habilidades y actitudes financieras sobre el manejo de las finanzas

de las personas, para conocer si mejora la toma de decisiones ante circunstancias y necesidades, evitando situaciones de riesgo en la economía de las personas.

La investigación presenta el siguiente **objetivo general**, determinar el impacto de la educación financiera sobre las finanzas personales en los docentes de la Institución Educativa N° 3054 La Flor - 2022. Como **objetivos específicos** se planteó lo siguiente, evaluar la influencia de la educación financiera sobre el ahorro en los docentes de la Institución Educativa N° 3054 La Flor - 2022. Explicar la influencia de la educación financiera sobre el presupuesto en los docentes de la Institución Educativa N° 3054 La Flor - 2022. Determinar la influencia de la educación financiera sobre la situación crediticia en los docentes de la Institución Educativa N° 3054 La Flor - 2022.

De acuerdo a ello contamos con la siguiente **hipótesis general**, la educación financiera influye significativamente sobre las finanzas personales en los docentes de la Institución Educativa N° 3054 La Flor - 2022. Teniendo como **hipótesis específicas**, la educación financiera influye significativamente sobre el ahorro en los docentes de la Institución Educativa N° 3054 La Flor - 2022. La educación financiera influye significativamente sobre el presupuesto en los docentes de la Institución Educativa N° 3054 La Flor - 2022. La educación financiera influye significativamente sobre la situación crediticia en los docentes de la Institución Educativa N° 3054 La Flor - 2022.

II. MARCO TEÓRICO

El presente trabajo de investigación es sustentado a través de la presentación de estudios previos que han sido publicados por diversos investigadores, asimismo, por un grupo de teorías que representan los conocimientos generados en los últimos años en cuanto al estudio. A continuación, se detallan los **antecedentes internacionales**:

Johan et al. (2021) tuvieron como objetivo en su investigación calcular el nivel de capacidad intelectual en finanzas que poseen los estudiantes universitarios y cómo las clases de educación financiera se relacionan con ello. Siguió la metodología de un diseño de tipo transversal, tomando como población de estudio a los estudiantes de pregrado de la Universidad IPB (Universidad Agrícola de Bogor) de Indonesia, siendo la muestra 521 estudiantes; los instrumentos empleados fueron la encuesta y la entrevista. Obtuvieron como principal resultado que sin tomar en cuenta factores externos los asistentes al curso de finanzas personales poseen más conocimientos de dicho curso a diferencia de los que no asisten. Como conclusión de su estudio, se menciona que se puede aumentar el conocimiento financiero mediante cursos de educación financiera en los estudiantes universitarios, pero esto no asegura que los estudiantes demuestren actitudes o un buen comportamiento financiero.

Guerrero et al. (2018) en su estudio tuvieron como objetivo identificar los conocimientos sobre finanzas personales, manejo del dinero y ahorro que poseen los jóvenes de sexto hasta octavo grado de la educación básica. Para este estudio se usó como metodología el tipo de estudio descriptivo, diseño no experimental y se recogió la información según el diseño transversal, la muestra fue de 96 estudiantes de los colegios de Pamplona - España; para realizar la investigación se usó el instrumento del cuestionario. Con este estudio se obtuvieron como resultados principales que: a pesar de su corta edad y del desconocimiento de los términos en general, al usar dinero en su vida cotidiana lograron tener una idea clara de cómo manejar el dinero y la importancia del ahorro, denotando así que los niños aprendan estos conceptos de ahorro y administración desde pequeños para que mejoren en la práctica. Se concluye reforzando la idea de que enseñar a los niños la importancia del ahorro y planificación de gastos les ayudará en su futuro.

Vanegas et al. (2020) realizaron una investigación en la que buscaban detallar cuales son los conocimientos, comportamientos y actitudes acerca de la educación financiera en las mujeres del barrio López de Mesa en Medellín, Colombia. Fue un estudio de tipo descriptivo con un diseño no experimental con corte transversal, según el muestreo aleatorio simple la muestra final fue de 102 participantes; el instrumento que usaron para la recolección de datos fue el cuestionario. Como resultado más importante tenemos el producto de una de las encuestas que indica que la mitad de la población de estudio contaba con un bajo nivel conocimiento financiero resultado que a su vez se asemeja a los antecedentes del estudio, dando a entender que es menester fortalecer mediante estrategias de capacitación los conceptos relacionados a las finanzas y así no les perjudique a la continuidad de sus ingresos en caso de una disminución económica. Concluyeron según su estudio que no hay relación directa entre las actitudes y comportamientos financieros con el nivel de conocimiento que se obtiene empíricamente por ellos sería imprescindible que se diseñen nuevas estrategias para que le enseñe a la población el correcto manejo de sus ingresos mejorando así su toma de decisiones financieras.

Surendar y Sarma (2017) tuvieron como objetivo de investigación conocer los factores para mejorar los niveles de educación financiera y su impacto en la planificación financiera de los profesores de educación superior. Se llevó a cabo un diseño de investigación descriptivo para cumplir con dichos objetivos. La población para este estudio son los maestros del sector de educación superior en la ciudad de Warangal - India, se seleccionó una muestra de 354 encuestados en base a muestreos de conveniencia. Se adoptó una metodología de encuesta con el diseño de cuestionario autoadministrado para capturar la información relevante de los encuestados. Se encontró que la mayoría de los docentes de educación superior tienen un alto nivel de educación financiera en términos de conocimiento financiero, comportamiento financiero y actitudes financieras, entre ellos el comportamiento financiero y el conocimiento financiero tienen respectivamente una calificación alta media de 3,98 y 4,2 mientras que la actitud financiera tiene una media de calificación media de 2,80. Concluyeron que la mayoría de los profesores de educación superior tienen un nivel alto de educación financiera, son conscientes de

varios aspectos de la planificación financiera personal y son capaces de planificar por su cuenta, independientemente de su tema.

Henderson et al. (2021) tuvieron como propósito de estudio obtener una comprensión preliminar de las percepciones, actitudes y prácticas de los maestros de primaria de tiempo completo de Ontario - Canadá con respecto a la educación financiera. El estudio fue de nivel exploratorio, se utilizó un método de encuesta, fue en línea y anónimo. La encuesta finalmente se distribuyó a los maestros de cinco juntas escolares, tanto públicas como católicas. En total, 157 encuestados completaron la encuesta. Este estudio indica un fuerte nivel de apoyo entre los maestros de primaria de Ontario por enseñar educación financiera en el nivel primario. Concluyeron con la información preliminar que los maestros están dispuestos a incorporar la educación financiera como una nueva área del plan de estudios con el apoyo de las juntas escolares.

Le Fur y Outreville (2022) se centraron en la situación particular de la Generación Z (individuos nacidos después de 1995) específicamente en los estudiantes de administración que probablemente se verán involucrados en las decisiones financieras en un futuro próximo. El estudio se basó en una encuesta realizada en otoño del 2019, mediante un cuestionario distribuido a 300 estudiantes de la escuela de negocios francesa. Los resultados indican que el conocimiento financiero es pobre para los estudiantes que no siguen un curso especializado en finanzas. Ellos concluyen resaltando la importancia del comportamiento de riesgo, ya que demostraron que los estudiantes adversos al riesgo también son aquellos con el nivel más bajo de educación financiera.

Seguidamente se presentan los **antecedentes nacionales:**

Eyzaguirre et al. (2016) en su trabajo de investigación tuvieron como objetivo identificar el grado de conocimientos de los jóvenes en cuanto a conceptos e instrumentos financieros básicos en Lima metropolitana. Fue un estudio de diseño no experimental y transversal, tipo correlacional. La muestra fue de 1054 estudiantes y como técnica emplearon el examen tipo test. Como resultado identificaron que las respuestas de los alumnos sobre temas de presupuesto y el sistema financiero demuestran que no tienen un conocimiento apropiado en cuanto

a los temas propuestos. Se concluyó que los estudiantes de las 17 entidades poseen escasos conocimientos de los conceptos financieros e instrumentos básicos.

Quispe y Yancce (2019) tuvieron como objeto de estudio determinar la influencia de la escasa educación financiera en el desarrollo de la visión empresarial, la investigación fue de diseño no experimental y longitudinal, la muestra estuvo compuesta por 102 estudiantes, la técnica utilizada para recoger los datos de su estudio fue la encuesta y el análisis documental, siendo los instrumentos el cuestionario y el plan de estudios de 3 escuelas profesionales. Obtuvieron como resultados que los universitarios poseen conocimientos escasos sobre la educación financiera, limitándose ante las oportunidades empresariales, además demuestran poca experiencia y conocimientos en procesos financieros prácticos ya que no manejan planes de ahorro y presupuesto para el adecuado manejo de sus finanzas.

Silva y Vargas (2020) tuvieron como objeto de estudio la implementación de un plan de educación financiera para la mejora de las finanzas personales, la investigación fue de diseño preexperimental, se tomó una población y muestra compuesta por 45 profesores, la técnica empleada para recoger los datos de su estudio fue la encuesta, siendo su instrumento el cuestionario de 26 preguntas. Se tuvo como resultado que la mayor parte de los docentes no empleaba una adecuada planificación en cuanto a sus ingresos, además se identificó que su situación crediticia no era buena sino regular, no se tenía una adecuada gestión gestionan del presupuesto ni se emplean hábitos de ahorro, en consecuencia, gracias a que se implementó el plan de educación financiera se obtuvo la mejora en cuanto a la planificación y gestión de sus finanzas. Concluyeron que con la implementación de manera adecuada del plan de educación financiera se logró capacitaciones y se otorgaron estrategias para el manejo correcto y control eficiente de los datos y productos financieros.

Pérez (2021) en su investigación buscó determinar la relación que tiene la variable de educación financiera con la variable de finanzas personales. Fue de diseño no experimental, tipo transversal, con un enfoque descriptivo de grado correlacional, tuvo como muestra a 48 empresarios; la técnica para el recojo de

datos fue la encuesta y el instrumento el cuestionario. Como resultado se determinó que normalmente los microempresarios no tienen conocimientos financieros lo que resulta en un mal manejo de sus finanzas y bajos niveles de ahorro, por ello sus inversiones no les produce las ganancias deseadas. Como conclusión obtuvo que, si bien sí existe relación entre sus variables en su grupo de estudio, estos no suelen influir más de un 36% indicando así que existen otros factores que afectan las finanzas de los pequeños y microempresarios de esa zona.

López (2021) realizó su investigación con el objetivo de analizar el grado de relación que existe entre la variable educación financiera personal y la variable decisiones financieras. Usó el método de estudio diseño no experimental, deductivo correlacional, su muestra fue de 246 estudiantes de todos los ciclos de la universidad. La técnica aplicada fue la encuesta y el instrumento empleado para la recolección de datos se basó en el cuestionario. Como resultado se aprobó la hipótesis general, demostrando que existe una significancia alta (p valor < 0.005) entre las variables de estudio, además se mostró una correlación positiva de $Rho=0.690$. Concluyó que los encuestados tuvieron una percepción en un nivel del 53% sobre la importancia de las variables.

Ñañez (2019) en su investigación tuvo como objetivo proponer un programa en educación financiera para la toma de decisiones de inversión. Este estudio de diseño no experimental, con corte transaccional, como muestra resultó en un total de 68 empresas; para poder recoger los datos usó el instrumento del cuestionario según la técnica de la encuesta. Como resultado general se dedujo que de los empresarios la gran mayoría posee las bases de finanzas, ya que con ello pueden usar y administrar sus empresas, pero aun así la falta de una educación más profunda en el tema lo que les impide desarrollarse y actualizarse a las nuevas necesidades del mercado. Concluye que los empresarios de las Pymes de Chiclayo-Lambayeque cuentan como elementos a tomar en cuenta para las decisiones de inversión los datos que tengan por la experiencia más no por un estudio calculado dando a entender que les falta más conocimientos teóricos, lo que es necesario para un buen manejo de sus finanzas empresariales.

En el presente estudio se revisaron las siguientes teorías:

La **educación financiera** ha sido definida en un informe de la OCDE (2020) como una congregación de componentes básicos que buscan mejorar las finanzas de las personas sirviendo como enseñanzas que las guíen a tomar buenas decisiones financieras, asimismo estos elementos están agrupados por conocimientos, habilidades, actitudes, comportamientos y una conciencia financiera para apoyarlos en sus decisiones.

Para Lusardi (2019) la educación financiera no debe ser algo a lo que solo puedan tener acceso aquellos privilegiados, esto debe ser considerado como un derecho fundamental ya que responde a una necesidad básica que tiene toda comunidad, complementado la idea, López (2016) menciona que si las personas están más conscientes de las políticas económicas que decretan los gobiernos estas podrán participar de forma activa y mejorarán el desarrollo y estabilidad del país.

Con el fin de implementar la educación financiera en el Perú se elaboró el PLANEF que se llevará a cabo primero en los estudiantes de colegio, para lo cual es primordial capacitar a los docentes encargados de brindar ese curso, esto a su vez les generará beneficios en el manejo de sus propias finanzas y así aumentará su nivel de educación financiera (Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera [CMIF], 2017).

El **conocimiento financiero** abarca las terminologías especialmente usadas en el sistema financiero, así como los productos que ofrecen las instituciones bancarias (Avendaño et al., 2021), estos conocimientos pueden ser obtenidos mediante una educación específica o de forma empírica (Ramos et al., 2017). Tener en cuenta las teorías es primordial ya que nos sirve de base para poder entender en la práctica cómo nos afecta cada concepto al momento de tomar decisiones.

La **habilidad financiera** refleja los conocimientos de finanzas puesto en escena al momento de buscar una solución a un problema, así como analizar la situación o realizar una actividad económica (Avendaño et al., 2021). Dentro de estas habilidades hay pasos cognitivos a tomar en cuenta como los procesos de buscar, comparar, contrastar, evaluar y aplicar los conocimientos financieros en situaciones que involucren finanzas (Camisón et al., 2019).

La **actitud financiera** que tienen las personas al momento de tomar decisiones. Dentro de esta dimensión se describen cuáles son las expectativas e intereses que tiene la población en relación al uso de su dinero (Duque et al., 2016). Comprende acercarse a reconocer cuáles son los pensamientos de las personas respecto a sus finanzas, así se evalúa cuáles son sus preferencias o cómo prioriza el manejo de su dinero (García et al., 2021).

Las **finanzas personales** según Villada et al. (2020) es la encargada de estudiar cómo manejar de forma precisa los ingresos monetarios para así satisfacer las necesidades que se presenten, en otras palabras, son toda clase de decisiones financieras que realicen las personas que les ofrezca bienestar. Complementando la idea (Montoya, 2020) sostiene que es la aplicación de principios financieros en cuanto a decisiones monetarias reconociendo la utilidad del presupuesto, el ahorro y los gastos en que puedan incurrir los individuos, conociendo los riesgos financieros que puedan llegar a tener.

Córdova y Martínez (2022) mencionan que si una persona tiene un adecuado manejo de sus finanzas tendrá una influencia positiva no solo en su vida sino también en la de su familia, dado que incentiva la cultura de ahorro, generando una conciencia adecuada al reconocer y estar informado sobre los productos financieros, realizar una comparativa y conocer sobre la protección al consumidor. Además, existe relación entre las finanzas personales con las instituciones financieras, dado que por las compras y los gastos que se realizan se llega a la ejecución de un presupuesto con el que se logre una organización y control adecuado de los recursos que se posee, con ello se identifican los movimientos que puedan generar un impacto negativo como el endeudamiento (Lechuga et al., 2021).

El **ahorro**, según Bayo (2020) refleja una parte de los ingresos que no se gastan, siendo importante para afrontar futuros imprevistos o cubrir alguna necesidad futura. Si el ahorro se da a través de una institución financiera, se denomina un ahorro formal, caso contrario si se da por medio de amigos/conocidos, o en nuestro hogar, llega a ser un ahorro informal (Instituto nacional de estadística y geografía [INEGI], 2018).

El **presupuesto**, se considera como la herramienta necesaria para la correcta verificación de gastos e ingresos, no es obligatorio que uno posea conocimientos que sean avanzados para poder realizarlo, además debe existir realismo y coherencia en base a la familia, que permita una correcta gestión de los recursos (Riveros y Becker, 2020). Respecto a ello, Brion (2020) refiere que con este material se podrá tener mayor libertad, tanto en el ámbito financiero como en otros de nuestra vida. Al contar con un registro podemos evitar los gastos considerados innecesarios que puedan ser perjudiciales en la economía de cada uno y que no son prioridad en su momento (Ramírez y Pérez, 2021).

La **situación crediticia**, resultado de la calificación que recibe cada individuo de acuerdo a su comportamiento en cuanto al cumplimiento de pagos de sus créditos (Gestión, 2018). A través del historial crediticio se obtiene un diagnóstico actual de la situación crediticia de forma clara que se puede utilizar para mejorar ciertos puntos y tener mayores probabilidades de adquirir un financiamiento (Wolfgang, 2017). Ante ello León (2017) indica que antes de solicitar un préstamo o crédito financiero, debemos tener presente nuestra capacidad para poder asumirlo, en otras palabras, hay que reconocer si podemos pagarlo.

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de investigación

3.1.1. Tipo de investigación

Fue una investigación de **tipo explicativo** debido a que se mide cuánto afecta la variable independiente en la variable dependiente. Al respecto Ramos (2020) menciona que en este nivel de investigación se indaga en una exposición y precisión de los fenómenos, por lo que se deben plantear hipótesis de manera obligatoria para determinar la causa y efecto de los mismos.

3.1.2. Diseño de investigación

La investigación fue de **diseño no experimental y transversal**. Es no experimental, dado que en este tipo de estudio no hay incentivos o se somete la variable a un estado para su estudio, en otras palabras, el objeto o variable se estudia en su hábitat natural sin estímulos del exterior (Arias y Covinos, 2021). Asimismo, es transversal ya que sin importar la condición del individuo de estudio se realiza la medición en un momento determinado, ya que si son sometidos al estudio más de una vez se cambia el diseño a corte longitudinal (Rodríguez y Mendivelso, 2018).

3.2. Variables y operacionalización

En cuanto a la definición de variable, según Oyola (2021) son aquellas propiedades y características que uno puede apreciar en el elemento a estudiar, siendo susceptible ante la medida de una investigación. Para la base de este estudio se usaron variables que se encuentran clasificadas como cuantitativas ya que estas poseen propiedades numéricas las cuales se analizaron midiendo su intensidad de forma cuantitativa.

Variable independiente: Educación financiera

Una de las variables utilizadas en el proyecto fue la educación financiera de naturaleza cuantitativa que se divide en 3 dimensiones: con sus propios indicadores.

Se define como una congregación de componentes básicos que buscan mejorar las finanzas de las personas sirviendo como enseñanzas que las guíen a tomar buenas decisiones financieras, asimismo estos elementos están agrupados por conocimientos, habilidades, actitudes, comportamientos y una conciencia financiera para apoyarlos en sus decisiones (OCDE, 2020).

Variable dependiente: Finanzas personales

La segunda variable que se empleó fue finanzas personales de naturaleza cuantitativa que se divide en 3 dimensiones: con sus propios indicadores.

Villada et al. (2020) la define como la encargada de estudiar cómo manejar de forma precisa los ingresos monetarios para así satisfacer las necesidades que se presenten, en otras palabras, son toda clase de decisiones financieras que realicen las personas que les ofrezca bienestar.

Para un mejor conocimiento de las variables de estudio y su contenido, se puede visualizar el detalle en el Anexo 1.

3.3. Población, muestra, muestreo, unidad de análisis

3.3.1. La población

Representa el grupo de elementos (individuos, sucesos, objetos) que tienen en relación algún criterio y que se pueden reconocer para el estudio ante un área de interés (Sánchez et al., 2018). Además, tienen características en común que sirven como base para obtener conclusiones y establecer resultados (Dietrichson, 2019). La presente investigación, tuvo como población a 45 docentes de la Institución Educativa N° 3054 La Flor - 2022.

Para determinar la población se emplearon criterios de inclusión que hacen referencia a las características singulares que debe tener cada objeto o sujeto del grupo de estudio, siendo necesarias para considerarla en la misma; en cuanto a los criterios de exclusión, estos se centran en las condiciones que puedan afectar o alterar los resultados del estudio (Arias et al., 2016).

Criterios de inclusión

- Profesionales en educación
- Enseñar en el nivel primaria

Criterios de exclusión

- Personal administrativo
- Enseñar al nivel secundaria

3.3.2. Muestra

Se obtiene a partir de una población establecida, representa el subconjunto de la misma facilitando el estudio al considerar solo una parte representativa (Porras, 2017). Al realizar la investigación se tuvo en cuenta para la muestra a 21 docentes de la Institución Educativa N° 3054 La Flor - 2022.

3.3.3. Muestreo

La elección de la muestra se dio en base al muestreo no probabilístico, de tipo por conveniencia. En el método no probabilístico se selecciona a la población teniendo como base la evaluación de los investigadores y el empleo de criterios específicos, con el fin de que sea más acertada y representativa la muestra (López y Fachelli, 2015) Al ser de tipo por conveniencia se realiza la búsqueda representativa de muestras que cumplan con las características que necesita el investigador, la selección generalmente es de fácil (Hernández & Carpio, 2019).

3.3.4 Unidad de Análisis

Representa al grupo de elementos previamente delimitado por el investigador a pasar por observación y medición, este se puede constituir por personas u objetos (Rodríguez et al., 2021). La unidad de análisis se conformó por los docentes de la Institución Educativa N° 3054 La Flor - 2022 donde se realizó el estudio, teniendo presente el cumplimiento de los criterios mencionados en la investigación.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

La técnica de recolección que se empleó fue **la encuesta**. Esta técnica de recopilación de datos es una a la que los investigadores recurren en primer lugar

para que, mediante preguntas a los sujetos de estudio, puedan conseguir, tomando en cuenta la metodología, las opiniones o ideas que surjan según la problemática que se esté estudiando (López y Fachelli, 2015).

Como instrumento se eligió **el cuestionario**, a través del cual se obtuvieron respuestas significativas para el estudio. Según Moreno (2016) refiere que el cuestionario: representa un instrumento en el que la elaboración de preguntas se puede dar de forma cerrada, diseñada para que se respondan todas las que fueron formuladas. Para plantear las preguntas se tomó en consideración las dimensiones e indicadores que se encuentran reflejados en la matriz de operacionalización.

La confiabilidad del instrumento se obtuvo en base a la prueba de Alfa de Cronbach, considerando para la medición la escala de Likert. Es así que el resultado del análisis fue de un coeficiente de confiabilidad de 86.2%, lo que refleja que el instrumento aplicado es confiable.

Tabla 1

Confiabilidad del instrumento

Alfa de Cronbach	N de elementos
,862	25

Al respecto (Corti, 2019) refiere que la escala ordinal o de Likert ha sido desarrollada con la finalidad de que mida actitudes a través de 5 o 7 alternativas, determinando el grado de importancia que considere el encuestado. Cabe resaltar que el instrumento utilizado pasó por el juicio de expertos que determinó la validez y confiabilidad del mismo.

En tal medida López et al. (2019) indica que la validez radica en que mida lo que se espera medir comparando el instrumento con un modelo ideal; uno de los tipos de validez es el de contenido que se da empleando la cuestión de juicio a través de expertos. En cuanto a la confiabilidad esta refleja el nivel de precisión del instrumento, por lo que para tener una medida más acertada se puede aplicar de manera consecutiva o por medio de diversos investigadores independientes (Santos, 2017) .

Tabla 2*Validez de contenido*

Juez	Grado	Nombres	Especialidad
1	Mg.	Victor Samuel La torre Palomino	Finanzas y Tributación
2	Dr.	Carlos Alberto Vásquez Villanueva	Metodología de investigación
3	Mg.	Alberto Miguel Vizcarra Quiñones	Finanzas

De acuerdo a los datos obtenidos en la tabla 3, se observa que el coeficiente de relevancia es del 96%, la pertinencia de 99% y la claridad de 99%, siendo el promedio de la valorización por parte de los jueces de un 98%, lo que significa que los resultados superan el valor adecuado del 70%, por lo que el instrumento utilizado se consideró apto para ser utilizado.

Tabla 3*Evaluación de los criterios de validez de contenido*

Criterios	V Aiken
Relevancia	0.96
Pertinencia	0.99
Claridad	0.99
Total	0.98

3.5. Procedimientos

Se realizó la aplicación del instrumento en la institución educativa N° 3054 La Flor, dirigida a los docentes de la misma. Como una de las medidas para certificar la autorización por parte de las empresas o instituciones para el uso de la información, la aplicación de instrumentos y la publicación de los resultados, la Universidad César Vallejo nos proporcionó los documentos necesarios para presentar a las mismas. Primero nos comunicamos con una de las representantes,

que nos indicó los documentos necesarios a presentar por mesa de partes a la institución, en segundo lugar, ya con los documentos proporcionados por la universidad la subdirectora en representación del director procedió con la firma y sello indicándonos la aceptación para aplicar el cuestionario de la investigación a los docentes de la institución. Como último punto en una fecha establecida se realizaron las encuestas a la muestra de estudio, obteniendo datos que fueron procesados por el sistema SPSS.

3.6. Método de análisis de datos

En el desarrollo de la investigación se empleó la estadística inferencial, la misma que por peculiaridades estudia algunos principios estadísticos para posteriormente aplicar la prueba de regresión lineal para medir la influencia de un grupo de variables sobre otra.

Con el fin de un mejor detalle en la evaluación de los datos se utilizó el análisis inferencial ya que se toma en cuenta que esta herramienta se fundamenta en la distinción de la información sustraída de la población de estudio y con ella se elaboran conjeturas de acuerdo a las conductas que demuestra el fenómeno a estudiar (Fantino, 2022).

Según Arteaga (2020) se usa el método de análisis de datos como el manejo ordenado de las técnicas estadísticas y lógicas que se usan para detallar la relevancia de los datos, modificar la configuración de estos, densificar las ideas importantes, informar los resultados con imágenes, tablas y gráficos, y determinar las preferencias en el registro, así como cuáles son los datos probabilísticos, a fin de sacar las conclusiones más importantes.

Para el trabajo los datos obtenidos al haber realizado la aplicación de la encuesta a los docentes de la institución fueron procesados mediante el programa SPSS con el fin de obtener la mayor confiabilidad en cuanto a relación de nuestras variables y dimensiones utilizadas en el estudio, además se plasmarán los gráficos estadísticos para evidenciar una mejor interpretación de los resultados.

3.7. Aspectos éticos

Para la elaboración de la investigación se tomó en consideración los diversos principios éticos, la resolución del vicerrectorado de investigación (RVI) N°110-2022-VI-UCV así como los criterios establecidos por la universidad e instituciones especializadas para asegurar que el trabajo siga un procedimiento y sea realizado con calidad ética. Uno de los criterios que dictó la universidad hace referencia a los documentos de aceptación para el acceso y uso de los datos recopilados sobre la población de estudio, así también se siguieron las normativas del manual APA 7ma edición necesarias para poder usar la información realizada en otros trabajos de estudio reconociendo a los autores de las mismas. Además, se consideró la RVI N°096-2021-VI-UCV que menciona el protocolo de la revisión de los proyectos por parte de la comisión de ética y el código de ética que nos proporcionó la universidad en el que se resalta los principios y normas éticas en la investigación, así como las faltas e infracciones.

También durante todo el proceso de la investigación se tomaron en cuenta los principios éticos de beneficencia, no maleficencia, autonomía y justicia; en beneficente tomando en cuenta que este trabajo se realiza con el fin de ofrecer un bien a la sociedad ya que se estudia un caso que los afecta y se busca obtener una respuesta a ello, este estudio cumple con el principio de no maleficencia ya que no se busca dañar a la población de estudio más bien se respetan sus decisiones y respuestas, siguiendo este principio también respetamos la autonomía de ellos en la toma de sus decisiones respecto al estudio y por último el principio de justicia ya que los resultados de este estudio se ofrece para toda la población sin excluir o discriminar.

Para Salazar et al. (2018) la ética en la investigación es fundamental para todos los científicos dado que destaca su trabajo sin afectar de manera negativa a la sociedad, por lo que esta debe estar presente en todos los investigadores y se debe mostrar el respeto mediante los estilos normativos que involucran la forma de citar y referenciar.

IV. RESULTADOS

Para los resultados se tomó en consideración la hipótesis general y las hipótesis específicas del estudio, obteniendo los datos estadísticos en base a la información recolectada y realizando un análisis e interpretación de la misma.

Modelo 1

Prueba de hipótesis

H0: La educación financiera (conocimiento financiero, habilidades financieras y actitud financiera) no influye significativamente sobre las finanzas personales en los docentes de la Institución Educativa N° 3054 La Flor - 2022.

H1: La educación financiera (conocimiento financiero, habilidades financieras y actitud financiera) influye significativamente sobre las finanzas personales en los docentes de la Institución Educativa N° 3054 La Flor - 2022.

Regla de decisión

Si $p > 0.05$: Se acepta la hipótesis nula

Si $p < 0.05$: Se rechaza la hipótesis nula y se acepta la alterna

Conforme a los resultados obtenidos de la tabla 4, se visualizan los datos estadísticos de la influencia de la variable educación financiera (conocimiento financiero, habilidades financieras y actitud financiera) sobre la variable finanzas personales, se encontró un coeficiente de R cuadrado de 0.656 (65,6%) que muestra la influencia de una variable sobre otra con una relación de 0.810 (81.0%)

Tabla 4

Resumen de Modelo 1

R	R cuadrado	R cuadrado ajustado	Error estándar de la estimación
,810a	,656	,595	6,097

Según la tabla 5 de Anova del primer modelo, presenta que la probabilidad de explicación de las dimensiones de la variable independiente (conocimiento financiero, habilidades financieras y actitud financiera) sobre el comportamiento de las finanzas personales es alta, considerando el valor de p que fue de 0.000 ($p < 0.05$), quiere decir que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, lo que significa, que la educación financiera (conocimiento financiero, habilidades financieras y actitud financiera) influye significativamente sobre las finanzas personales en los docentes de la Institución Educativa N° 3054 La Flor - 2022.

Tabla 5

Anova del modelo 1

	Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F	p valor.
Regresión	1,203,082	3	401,027	10,789	,000b
Residuo	631,870	17	37,169		
Total	1,834,952	20			

Los datos de la tabla 6, revelan una fórmula consecuente de $Y = 6,289 + 0.156(x_1) + 0.585(x_2) + 2.229(x_3)$, se entiende que la dimensión de la variable independiente (educación financiera) que explica mejor las finanzas personales es la actitud financiera ($X_3 = 2.229$). Lo que se traduce en que mientras mejor se usen los servicios financieros virtuales, se priorice los plazos de inversión o ahorro, la necesidad de adquisición de productos y la iniciativa para conocer los productos financieros, mejores serán las finanzas personales de los docentes. Por último, se observa, que la dimensión actitud financiera tiene un valor de p de 0.001 ($p < 0.05$), lo que se traduce como que la actitud financiera, es la dimensión de la variable educación financiera que explica significativamente el comportamiento de las finanzas personales de los docentes.

Tabla 6*Coefficientes del modelo 1*

	Coeficientes no estandarizados		Coeficientes estandarizados	t	p valor.
	B	Desv. Error	Beta		
(Constante)	6,289	9,451		,666	,515
Conocimiento financiero	,156	,377	,089	,415	,683
Habilidad financiera	,585	,737	,148	,794	,438
Actitud financiera	2,229	,546	,699	4,087	,001

Modelo 2**Prueba de hipótesis**

H0: La educación financiera (conocimiento financiero, habilidades financieras y actitud financiera) no influye significativamente sobre el ahorro en los docentes de la Institución Educativa N° 3054 La Flor - 2022.

H1: La educación financiera (conocimiento financiero, habilidades financieras y actitud financiera) influye significativamente sobre el ahorro en los docentes de la Institución Educativa N° 3054 La Flor - 2022.

Regla de decisión

Si $p > 0.05$: Se acepta la hipótesis nula

Si $p < 0.05$: Se rechaza la hipótesis nula y se acepta la alterna

Conforme a los resultados de la tabla 7, se visualizan los datos estadísticos de la influencia de la variable educación financiera (conocimiento financiero, habilidades financieras y actitud financiera) sobre la dimensión ahorro, se encontró un coeficiente de R cuadrado de 0.572 (57,2%) que muestra la influencia de una variable sobre otra, además de una relación de 0.756 (75.6%)

Tabla 7*Resumen de Modelo 2*

R	R cuadrado	R cuadrado ajustado	Error estándar de la estimación
.756 ^a	0.572	0.497	2.982

Según la tabla 8 de Anova del segundo modelo, presenta que la probabilidad de explicación de las dimensiones de la variable independiente (conocimiento financiero, habilidades financieras y actitud financiera) sobre el comportamiento de la dimensión ahorro es alta, considerando el valor de p que fue de 0.002 ($p < 0.05$), quiere decir que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, lo que significa, que la educación financiera (conocimiento financiero, habilidades financieras y actitud financiera) influye significativamente sobre el ahorro en los docentes de la Institución Educativa N° 3054 La Flor - 2022.

Tabla 8*Anova del modelo 2*

	Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F	p valor.
Regresión	202.080	3	67.360	7.576	.002b
Residuo	151.159	17	8.892		
Total	353.238	20			

Los datos de la tabla 9, revelan una fórmula consecuenta de $Y = 5,441 + 0.127(x_1) - 0.539(x_2) + 0.991(x_3)$, se entiende que la dimensión de la variable independiente (educación financiera) que explica mejor el ahorro es la actitud financiera ($X_3 = 0.991$). Lo que se traduce en que mientras mejor se usen los servicios financieros virtuales, se priorice los plazos de inversión o ahorro, la necesidad de adquisición de productos y la iniciativa para conocer los productos financieros, mejores serán las finanzas personales de los docentes. Por último, se observa, que la dimensión actitud financiera tiene un valor de p de 0.002 ($p < 0.05$), lo que se traduce como que la actitud financiera, es la dimensión de la variable educación financiera que explica significativamente el comportamiento del ahorro de los docentes.

Tabla 9*Coefficientes del modelo 2*

	Coeficientes no estandarizados		Coeficientes estandarizados	t	Sig.
	B	Desv. Error	Beta		
(Constante)	5.441	4.622		1.177	0.255
Conocimiento financiero	0.127	0.184	0.164	0.687	0.501
Habilidad financiera	-0.539	0.360	-0.310	-1.497	0.153
Actitud financiera	0.991	0.267	0.708	3.716	0.002

Modelo 3**Prueba de hipótesis**

H0: La educación financiera (conocimiento financiero, habilidades financieras y actitud financiera) no influye significativamente sobre el presupuesto en los docentes de la Institución Educativa N° 3054 La Flor - 2022.

H1: La educación financiera (conocimiento financiero, habilidades financieras y actitud financiera) influye significativamente sobre el presupuesto en los docentes de la Institución Educativa N° 3054 La Flor - 2022.

Regla de decisión

Si $p > 0.05$: Se acepta la hipótesis nula

Si $p < 0.05$: Se rechaza la hipótesis nula y se acepta la alterna

Conforme a los resultados de la tabla 10, se visualizan los datos estadísticos de la influencia de la variable educación financiera (conocimiento financiero, habilidades financieras y actitud financiera) sobre la dimensión presupuesto, se encontró un coeficiente de R cuadrado de 0.528 (52,8%) que muestra la influencia de una variable sobre otra, además de una relación de 0.726 (72.6%)

Tabla 10*Resumen de Modelo 3*

R	R cuadrado	R cuadrado ajustado	Error estándar de la estimación
.726 ^a	0.528	0.444	3.350

Según la tabla 11 de Anova del tercer modelo, presenta que la probabilidad de explicación de las dimensiones de la variable independiente (conocimiento financiero, habilidades financieras y actitud financiera) sobre el comportamiento de la dimensión presupuesto es alta, considerando el valor de p que fue de 0.004 ($p < 0.05$), quiere decir que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, lo que significa, que la educación financiera (conocimiento financiero, habilidades financieras y actitud financiera) influye significativamente sobre el presupuesto en los docentes de la Institución Educativa N° 3054 La Flor - 2022.

Tabla 11*Anova del modelo 3*

	Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F	p valor.
Regresión	213.023	3	71.008	6.327	.004b
Residuo	190.786	17	11.223		
Total	403.810	20			

Los datos de la tabla 12, revelan una fórmula consecuente de $Y = -6,799 - 0.170(X_1) + 1.002(X_2) + 0.826(X_3)$, se entiende que la dimensión de la variable independiente (educación financiera) que explica mejor el presupuesto es la habilidad financiera ($X_2 = 1.002$). Lo que se traduce en que mientras se reconozcan los riesgos de productos financieros, se priorice más el pago de las deudas, se planifiquen los gastos, se evite el endeudamiento, mejor será el presupuesto de los docentes. Por último, se observa, que la dimensión habilidad financiera tiene un valor de p de 0.024 ($p < 0.05$) y la actitud financiera tiene un valor de p de 0.014 ($p < 0.05$), quiere decir que son las dimensiones de la variable educación financiera que explican significativamente el comportamiento del presupuesto de los docentes.

Tabla 12*Coefficientes del modelo 3*

	Coeficientes no estandarizados		Coeficientes estandarizados	t	p valor.
	B	Desv. Error	Beta		
(Constante)	-6.799	5.193		-1.309	0.208
Conocimiento financiero	-0.170	0.207	-0.206	-0.823	0.422
Habilidad financiera	1.002	0.405	0.540	2.477	0.024
Actitud financiera	0.826	0.300	0.552	2.754	0.014

Modelo 4**Prueba de hipótesis**

H0: La educación financiera (conocimiento financiero, habilidades financieras y actitud financiera) no influye significativamente sobre la situación crediticia en los docentes de la Institución Educativa N° 3054 La Flor - 2022.

H1: La educación financiera (conocimiento financiero, habilidades financieras y actitud financiera) influye significativamente sobre la situación crediticia en los docentes de la Institución Educativa N° 3054 La Flor - 2022.

Regla de decisión

Si $p > 0.05$: Se acepta la hipótesis nula

Si $p < 0.05$: Se rechaza la hipótesis nula y se acepta la alterna

Conforme a los resultados de la tabla 13, se visualizan los datos estadísticos de la influencia de la variable educación financiera (conocimiento financiero, habilidades financieras y actitud financiera) sobre la variable situación financiera, se encontró un coeficiente de R cuadrado de 0.459 (45,9%) que muestra la influencia de una variable sobre otra, además de una relación de 0.678 (67.8%)

Tabla 13*Resumen de Modelo 4*

R	R cuadrado	R cuadrado ajustado	Error estándar de la estimación
,678 ^a	0.459	0.364	2.596

Según la tabla 14 de Anova del cuarto modelo, presenta que la probabilidad de explicación de las dimensiones de la variable independiente (conocimiento financiero, habilidades financieras y actitud financiera) sobre el comportamiento de la dimensión situación crediticia es alta, considerando el valor de p que fue de 0.013 ($p < 0.05$), quiere decir que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, lo que significa, que la educación financiera (conocimiento financiero, habilidades financieras y actitud financiera) influye significativamente sobre la situación crediticia de los docentes de la Institución Educativa N° 3054 La Flor - 2022.

Tabla 14*Anova del modelo 4*

	Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F	p valor.
Regresión	97.283	3	32.428	4.813	,013 ^b
Residuo	114.527	17	6.737		
Total	211.810	20			

Los datos observados en la tabla 15, revelan una fórmula consecuente de $Y = 7.647 + 0.200(x_1) + 0.122(x_2) + 0.412(x_3)$, se entiende que la dimensión con el coeficiente de beta más elevado, actitud financiera ($X_3=0.412$), es la que explica mejor la situación crediticia. Por último, se observa, que las dimensiones de la variable independiente tienen un valor de $p > 0.05$, lo que se traduce en que las dimensiones de la educación financiera no son significativas en el comportamiento de la situación crediticia de los docentes.

Tabla 15*Coefficientes del modelo 4*

	Coeficientes no estandarizados		Coeficientes estandarizados	t	p valor.
	B	Desv. Error	Beta		
(Constante)	7.647	4.023		1.901	0.074
Conocimiento financiero	0.200	0.160	0.334	1.248	0.229
Habilidad financiera	0.122	0.314	0.090	0.388	0.703
Actitud financiera	0.412	0.232	0.380	1.775	0.094

V. DISCUSIÓN

A partir de los resultados estadísticos y mediante una metodología explicativa se halló que la educación financiera influye en un 65,6% sobre las finanzas personales y la dimensión que tiene más significancia sobre ella es la actitud financiera.

Las variables utilizadas en la investigación tienen una relación que se sustenta en estudios como el de Pérez (2021) que constató una relación directa y significativa entre ellas con una correlación positiva moderada ($r=0,599$), teniendo como influencia que la educación financiera sobre las finanzas personales de los empresarios es del 36%, siendo el porcentaje restante de otros factores que intervienen.

Por otro lado, en el estudio que realizaron Surendar y Sarma (2018) aplicando una encuesta a 354 docentes de educación superior encontraron que la mayoría tiene un alto nivel de educación financiera, siendo la actitud financiera quien tiene una calificación media en comparación con sus otras dimensiones; a pesar de que el estudio se dio con profesores de nivel superior se espera que la muestra se amplie, incluyendo a docentes de otros niveles educativos para tener más detalle de la planificación de las finanzas personales. Así también Vanegas et al. (2020) hallaron en las respuestas de las preguntas de actitud financiera una mayor inclinación hacia la capacidad de pago y cancelación de las deudas en el plazo establecido, seguido por el manejo personal de las finanzas, planeamiento y cumplimiento de metas a largo plazo.

Referente a las otras dimensiones de la variable independiente Johan et al. (2021) demostraron que el fin de la educación financiera es aumentar el nivel de conocimientos financieros pero eso no necesariamente afecta el aumento de sus niveles de actitudes o comportamientos para aumentar la habilidad de las personas de manejar sus ingresos; en cuanto a las actitudes financieras identificaron que los estudiantes tienen más aceptación por la elección de productos y con un nivel más bajo de aprobación se halló a la administración de los riesgos y seguros. En el estudio de López (2021) evaluando al 100% de los estudiantes por cada dimensión

de la educación financiera, encontró que predomina en un nivel medio el conocimiento (53,66%), la habilidad (60,57%) y la actitud (53,66%).

Con respecto a los objetivos específicos se halló que la educación financiera (conocimiento financiero, habilidades financieras y actitud financiera) influye en un 57,2% sobre el ahorro, que, al compararse con la investigación de Eyzaguirre, et al. (2016) quienes como resultado en el tema del ahorro demostraron altibajos en la obtención de respuestas, aceptando su hipótesis en cuanto a la relación de los escasos conocimientos con la temática del ahorro. Así también en el estudio de Silva y Vargas (2020) identificaron que el 74% de los docentes encuestados demostraron que tenían hábitos de ahorro deficientes, ya que no manejaban de manera adecuada sus ingresos adicionales y era poco probable que habiliten una cuenta específicamente para el ahorro que sea utilizado posteriormente para otros fines; después de haber implementado el plan de educación financiera, hallaron una mejora regular en el 47% de los docentes, la mayoría demostró que contaban con una cuenta adicional para ahorrar su dinero y solo usarlo para emergencias.

Del mismo modo si comparamos los resultados del siguiente objetivo específico, la educación financiera (conocimiento financiero, habilidades financieras y actitud financiera) influye en un 52,8% sobre el presupuesto, con los resultados de la investigación de Eyzaguirre, et al. (2016) sobre el tema presupuesto hallaron en sus respuestas una estabilidad media entre el 58% y 61%. En el estudio de Silva y Vargas (2020) hallaron que el 67% de los docentes tenía un manejo deficiente de su presupuesto, ya que no analizaban su capacidad de inversión ni contaban con un plan de contingencia ante futuros imprevistos para afrontar los gastos; posterior a la ejecución del plan de educación financiera identificaron una mejora en parte de los encuestados, un 37% tenía un manejo regular y el otro 37% ya manejaba su presupuesto de manera eficiente.

Por último, los resultados respecto al tercer objetivo específico, la educación financiera (conocimiento financiero, habilidades financieras y actitud financiera) influye en un 45,9% sobre la situación crediticia. En el estudio de Eyzaguirre, et al. (2016) en su evaluación de preguntas evidenciaron que los estudiantes que tienen una cuenta bancaria sólo reflejan una diferencia del 8,5% en sus respuestas con los jóvenes que no poseen una cuenta, con el tema de los créditos, evidenciaron

un desconocimiento significativo sobre el manejo de las tasas y los conceptos básicos técnicos obteniendo que sólo el 44% responde correctamente a las definiciones y el 49% a las tarjetas de crédito. En la investigación de Silva y Vargas (2020) con respecto a la situación crediticia hallaron que 73% de los encuestados tenía un manejo regular, dado que se mantienen al pendiente de sus deudas para poder realizar el pago de las misma; con la inserción del plan de educación financiera demostraron que el 45% de los docentes aún se mantiene con una situación crediticia regular y un 51% tuvo mejoras en la priorización de sus deudas para realizar el pago a tiempo.

En relación a la metodología de la investigación, la técnica utilizada fue la encuesta, al igual que en los estudios previos, evidenciando que en la mayoría emplearon esta técnica, ya sea de forma presencial como en línea, así también en algunos estudios, donde se quiso recopilar información más específica, se realizaron entrevistas.

Respecto a la población y muestra de estudio, los autores se centraron mayormente en estudiantes, desde el nivel primaria hasta superior, también según su otra variable de estudio se enfocaron en otro tipo de población como profesores y/o empresarios, conocer el nivel de estudio de los estudiantes es importante ya que refleja la calidad de enseñanzas que brindan los maestros, quienes son la población de estudio en el presente trabajo.

VI. CONCLUSIONES

Al finalizar la investigación se concluyó:

1. En relación al objetivo principal, la educación financiera (conocimiento financiero, habilidades financieras y actitud financiera) influye en 65,6% sobre las finanzas personales en los docentes de la institución educativa N° 3054 La Flor - 2022, además, la influencia fue significativa ($p=0.000$). En adición, a través del análisis de coeficiente de beta se encontró que la dimensión que, por sí sola, influye de manera significativa en las finanzas personales es la actitud financiera ($p=0.001$), es decir, mientras mejor se usen los servicios financieros virtuales, se priorice los plazos de inversión o ahorro, la necesidad de adquisición de productos y la iniciativa para conocer los productos financieros, mejores serán las finanzas personales de los docentes.
2. Con respecto al primer objetivo específico, la educación financiera (conocimiento financiero, habilidades financieras y actitud financiera) influye en un 57,2% sobre el ahorro en los docentes de la institución educativa N° 3054 La Flor - 2022, con una influencia significativa de $p=0.002$. De acuerdo al análisis de coeficiente de beta se halló que la dimensión más significativa para el ahorro fue la actitud financiera ($p=0.002$), esto significa que ante un adecuado uso de los servicios financieros virtuales, la priorización de los plazos de inversión o ahorro, la adquisición de productos cuando se necesiten y la iniciativa por el conocimiento de los productos financieros, habrá un progreso notable en el ahorro de los docentes.
3. Referente al segundo objetivo específico, la educación financiera (conocimiento financiero, habilidades financieras y actitud financiera) influye un 52,8% sobre el presupuesto en los docentes de la institución educativa N° 3054 La Flor - 2022, además, la influencia fue significativa ($p=0.004$). Asimismo, mediante el análisis de coeficiente beta se encontró que las dimensiones habilidad financiera ($p=0.024$) y actitud financiera ($p=0.014$), influyen de manera significativa en el comportamiento del presupuesto de los docentes, indicando que si se reconocen los riesgos de productos financieros, se priorice más el pago de las deudas, se planifiquen los gastos, se evite el endeudamiento, mejor se usen los servicios financieros virtuales, se priorice los plazos de inversión o

ahorro, la necesidad de adquisición de productos y la iniciativa para conocer los productos financieros, mejores serán las finanzas personales de los docentes respecto a sus presupuestos.

4. En el tercer objetivo específico, la educación financiera (conocimiento financiero, habilidades financieras y actitud financiera) influye en un 45,9% sobre la situación crediticia en los docentes de la institución educativa N° 3054 La Flor - 2022, la influencia fue significativa con un valor de $p=0.013$. Con el análisis de coeficiente de beta se halló que la dimensión que mejor explica la situación crediticia fue la actitud financiera con $B=0.412$, interpretando que ante un uso adecuado de servicios financieros virtuales, la prioridad de los plazos de inversión o ahorro, la adquisición de productos cuando sea necesario y la voluntad por conocer los productos financieros, mejor será la situación crediticia de los docentes.

VII. RECOMENDACIONES

Se recomienda a las autoridades del colegio realizar programas que mejoren la actitud financiera de los docentes, ya que la investigación halló que esta dimensión tiene una influencia importante sobre las finanzas personales, el ahorro, el presupuesto y la situación crediticia.

Otra sugerencia para las autoridades de la institución es evitar gastos relacionados a la capacitación sobre el conocimiento financiero y la habilidad financiera, ya que han demostrado que no influyen de manera relevante sobre las finanzas personales.

Para los docentes se recomienda incentivar la implementación de talleres en la institución sobre las finanzas personales, para compartir el aprendizaje con sus estudiantes, con el fin de fomentar su participación y mejorar su comportamiento financiero.

Se sugiere a los docentes utilizar los recursos sobre educación financiera que brindan las instituciones bancarias y su ente regulador a través de sus plataformas, con el que se espera que los individuos mejoren su situación económica, sus planificaciones y la toma de decisiones sobre temas financieros.

Ante las mejoras y actualizaciones de los servicios financieros virtuales se recomienda a los docentes que tomen en cuenta estos avances ya que pueden facilitar y agilizar sus operaciones bancarias, mejorar la administración de sus ingresos y egresos en tiempo real, además de estar al pendiente de los productos financieros que se les ofrecen.

Se recomienda a futuros investigadores estudiar de forma más amplia las teorías sobre la educación financiera y finanzas personales en los docentes para que de esta manera los planes de capacitación puedan ser más acertados y se centren en temas que se necesiten fortalecer.

Para los futuros investigadores se sugiere que las técnicas, instrumentos y métodos de recolección de datos a emplear sean diversas, permitiendo la obtención de información más amplia de la influencia de los factores sobre las variables de estudio, fortaleciendo el análisis y la interpretación de la investigación.

REFERENCIAS

- Arias, J., y Covinos, M. (2021). *Diseño y metodología de la investigación* (Enfoques consulting EIRL). www.tesisconjosearias.com
- Arias, J., Villasís, M., y Miranda, M. (2016). El protocolo de investigación III: la población de estudio. *Revista Alergia México*, 63(2), 201–206. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=486755023011>
- Arteaga, G. (2020, October 19). *¿Qué es el análisis de datos? Métodos, técnicas y herramientas*. Testsiforme. <https://www.testsiteforme.com/tecnica-de-procesamiento-y-analisis-de-datos/>
- Avendaño, W., Rueda, G., y Velasco, B. (2021). Percepciones y habilidades financieras en estudiantes universitarios. *Formación Universitaria*, 14(3), 95–104. <https://doi.org/10.4067/S0718-50062021000300095>
- Bayo, B. (2020). *Iniciativa Emprendedora y Empresarial primer ciclo ESO* (Compartiendo conocimiento SLU). <https://books.google.com.pe/books?id=hAPaDwAAQBAJ>
- Brion, J. (2020). *Un Curso de Finanzas Personales: Descubre como ser más frugal y a ahorrar y a invertir tu dinero, incluso si estás empezando desde cero* (James Brion, Ed.). <https://books.google.com.pe/books?id=uLfvDwAAQBAJ>
- Camisón, S., Clemente, J., Borreguero, M., y Gómez, J. (2019). *La educación financiera en la enseñanza preuniversitaria de la Comunidad Valenciana: Bases para un desarrollo ético* (Universitat de València). <https://books.google.com.pe/books?id=dJagDwAAQBAJ>
- Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera (CMIF) (Junio de 2017). *Plan Nacional de Educación Financiera*. <https://www.bn.com.pe/inclusion-financiera/archivos/ENIF/plan-nacional-educacion-financiera-junio2017.pdf>
- Córdova, E., y Martínez, G. (2022). La educación financiera en México: Importancia e inclusión. *Ciencias de La Documentación*, 8(1), 29–37. <https://www.cienciasdeladocumentacion.cl/index.php/csdoc/article/view/177>
- Corti, A. (2019). *La construcción de la cultura en el Español como lengua extranjera (ELE)* (Waxmann).
- Dietrichson, A. (2019). *Métodos cuantitativos* (Bookdown). <https://bookdown.org/dietrichson/metodos-cuantitativos/>

- Duque, E., González, J., y Ramírez, J. (2016). Conocimientos financieros en jóvenes universitarios: Caracterización en la institución universitaria Esumer. *Revista de Pedagogía*, 37(1), 41–55.
- Eyzaguirre, W., Isasi, L., y Raicovi, L. (2016). *La educación financiera y la importancia de las finanzas personales en la educación superior de los jóvenes de 18 – 25 años de Lima Metropolitana* [Tesis Maestría]. Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas.
- Fantino, J. (2022, June 12). *Estadística descriptiva e inferencial: ¡Decide con estos métodos como aliados!*. Crehana. <https://www.crehana.com/blog/transformacion-digital/estadistica-descriptiva-e-inferencial/>
- García, O., Zorrilla, A., Briseño, A., y Arango, E. (2021). Actitud financiera, comportamiento financiero y conocimiento financiero en México. *Cuadernos de Economía*, 40(83), 431–457. <https://doi.org/10.15446/cuad.econ>
- Gestión. (2018, October 23). ¿Cómo revisar mi calificación crediticia y cómo sé si es buena? *Gestión*. <https://gestion.pe/tu-dinero/revisar-mi-calificacion-crediticia-significa-mejorarla-sbs-historial-credificio-superintendencia-banca-seguros-afp-nnda-nnlt-247420-noticia/>
- Grifoni, A., Mejía, D., Morais, S., Ortega, S., y Roa, M. (2020). *Estrategias nacionales de inclusión y educación financiera en América Latina y el Caribe: retos de implementación*. <https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/Estrategias-nacionales-de-inclusion-y-educacion-financiera-en-America-Latina-y-el-Caribe.pdf>
- Guerrero, R., Juan, J., Villamizar, M., Marisol, R., y Delgado, M. (2018). Las finanzas personales desde la educación básica en instituciones de Pamplona Personal finances from basic education in Pamplona institutions. *Desarrollo Gerencial*, 10(2), 9–24. <https://doi.org/10.17081/dege.10.2>
- Henderson, G. , Beach, P., y Coombs, A. (2021). Financial Literacy Education in Ontario: An Exploratory Study of Elementary Teachers’ Perceptions, Attitudes, and Practices. *Canadian Journal of Education*, 44(2), 309–336. www.cje-rce.ca

- Hernández, C., y Carpio, N. (2019). Introducción a los tipos de muestreo. *ALERTA Revista Científica Del Instituto Nacional de Salud*, 2(1), 75–79. <https://doi.org/10.5377/alerta.v2i1.7535>
- Horowitz, J., Brown, A., y Minkin, R. (2021). *A Year Into the Pandemic, Long-Term Financial Impact Weighs Heavily on Many Americans*. <https://www.pewresearch.org/social-trends/2021/03/05/a-year-into-the-pandemic-long-term-financial-impact-weighs-heavily-on-many-americans/>
- Huerta, R., Supo, G., Lupaca, V., y Lupaca, Y. (2022). La crisis de la pandemia y su impacto en las finanzas personales. *Gestionar: Revista de Empresa y Gobierno*, 2(2), 25–40. <https://doi.org/10.35622/j.rg.2022.02.002>
- Instituto del Sector de Encuestas de Opinión Pública (IPSOS) y Asociación de Bancos del Perú (ASBANC). (2022). *Reporte de la situación de la educación financiera en el Perú*. <https://pasw02.asbanc.com.pe/media/rates/file/rsfp22.pdf>
- Instituto nacional de estadística y geografía [INEGI]. (2018). *Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2018 ENIF: Diseño conceptual*. www.inegi.org.mx
- Johan, I., Rowlingson, K., & Appleyard, L. (2021). The Effect of Personal Finance Education on The Financial Knowledge, Attitudes and Behaviour of University Students in Indonesia. *Journal of Family and Economic Issues*, 42(2), 351–367. <https://doi.org/10.1007/s10834-020-09721-9>
- Lechuga, C., Sauza, B., Pérez, S., y Cruz, D. (2021). Gestión y educación financiera: clave para el manejo eficiente de las finanzas personales y empresariales. *Publicación Semestral*, 8(15), 1–7. <https://repository.uaeh.edu.mx/revistas/index.php/sahagun/issue/archive>
- Le Fur, E. y Outreville, J. (2022), Financial literacy, education and risk aversion: a survey of French students. *Managerial Finance*, 48(9/10), 1530-1543. <https://doi.org/10.1108/MF-10-2021-0509>
- León, J. (2017, July 5). *¿Cómo mido mi capacidad de endeudamiento?*. BBVA. <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/mido-capacidad-endeudamiento/>
- López, C. (2021). *La educación financiera personal y las decisiones financieras de los estudiantes de la facultad de ingeniería química de la universidad nacional del callao* [Tesis Maestría]. Universidad nacional del callao.

- López, R., Avello, R., Palmero, D., Gálvez, S., y Quintana, M. (2019). Validación de instrumentos como garantía de la credibilidad en las investigaciones científicas. *Revista Cubana de Medicina Militar*, 48(2), 1–9. www.revmedmilitar.sld.cu/index.php/mil/rt/printerFriendly/390/331
- López, J. (2016). La (Des) educación financiera en jóvenes universitarios ecuatorianos: Una aproximación teórica. *Revista Empresarial*, 10(1), 36–41. <http://tusfinanzas.ec/wp-content/uploads/2014/aval/gestion1.pdf>
- López, P., y Fachelli, S. (2015). *Metodología de la investigación social cuantitativa*. Universitat Autònoma de Barcelona. <http://ddd.uab.cat/record/129382>
- Lusardi, A. (2019). Financial literacy and the need for financial education: evidence and implications. *Swiss Journal of Economics and Statistics*, 155(1), 1–8. <https://doi.org/10.1186/s41937-019-0027-5>
- Montoya, M. (2020). Las Finanzas Personales un instrumento de desarrollo socio económico de los estudiantes de la FAREM-Estelí. *Revista Multi-Ensayos*, 6(11), 31–35. <https://doi.org/10.5377/multiensayos.v6i11.9286>
- Moreno, T. (2016). *Evaluación del aprendizaje y para el aprendizaje: reinventar la evaluación en el aula* (Universidad autónoma metropolitana). <http://repositorio.minedu.gob.pe/handle/MINEDU/5958>
- Muñoz, N., Keim, D., y Gaete, L. (2019). *Alfabetización y comportamiento financiero de profesores en Chile*. https://politicaspUBLICAS.uc.cl/wp-content/uploads/2020/07/Informe-final_EF_-corregido10-06.pdf
- Ñañez, G. (2019). *Programa en educación financiera para la toma de decisiones de inversión, dirigido a las Pymes del sector comercio de la ciudad de Chiclayo 2018* [Tesis maestría]. Universidad César Vallejo.
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos [OCDE], (2020). *Recommendation of the Council on Financial Literacy*, OECD/LEGAL/0461. <https://legalinstruments.oecd.org/en/instruments/OECD-LEGAL-0461#mainText>
- Oyola, A. (2021). La variable. *Revista Del Cuerpo Médico Hospital Nacional Almanzor Aguinaga Asenjo*, 14(1), 90–93. <https://doi.org/10.35434/rcmhnaaa.2021.141.905>

- Pérez, E. (2021). *Educación financiera y finanzas personales de los pequeños y micro empresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba - 2021* [Tesis maestría]. Universidad César Vallejo.
- Porras, A. (2017). *Tipos de muestreo*. <http://centrogeo.repositorioinstitucional.mx/jspui/handle/1012/163>
- Quispe, L., y Yancce, V. (2019). Educación financiera y visión empresarial en los estudiantes universitarios de la UNSCH periodos periodo 2017-2018. *Investigación*, 27(2). <https://doi.org/10.51440/unsch.revistainvestigacion.2019.2.127>
- Raccanello, K., y Herrera, E. (2014). Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos*, 44(2), 119–141. <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=27031268005>
- Ramos, C. (2020). Los alcances de una investigación. *CienciAmérica*, 9(3), 1–5. <https://doi.org/10.33210/ca.v9i3.336>
- Ramos, J., García, A., y Moreno, E. (2017). Educación financiera: una aproximación teórica desde la percepción, conocimiento, habilidad, y uso y aplicación de los instrumentos financieros. *International Journal of Developmental and Educational Psychology. Revista INFAD de Psicología.*, 1(2), 267–278. <https://doi.org/10.17060/ijodaep.2017.n2.v2.888>
- Riveros, R., y Becker, S. (2020). Introducción a las Finanzas Personales. Una perspectiva general para los tiempos de crisis. *Rev. Int. Investig. Cienc. Soc*, 16(2), 235–247. <http://scielo.iics.una.py/pdf/riics/v16n2/2226-4000-riics-16-02-235.pdf>
- Rodríguez, C., Breña, J. y Esenarro, D. (2021). *Las variables en la metodología de la investigación científica*. (Área de innovación y desarrollo, S.L.) <https://books.google.com.pe/books?id=5jFJEAAAQBAJ&printsec=frontcover&hl=es#v=onepage&q&f=false>
- Rodríguez, M., y Mendivelso, F. (2018). Diseño de investigación de Corte Transversal. *Revista Médica Sanitas*, 21(3), 141–146. <https://doi.org/10.26852/01234250.20>

- Salazar, M., Icaza, M., y Alejo, O. (2018). La importancia de la ética en la investigación. *Universidad y Sociedad*, 10(1), 305–311. <http://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus>
- Sánchez, H., Reyes, C., y Mejía, K. (2018). *Manual de términos en investigación científica, tecnológica y humanística* (Universidad Ricardo Palma; 1st ed.). <https://www.urp.edu.pe/pdf/id/13350/n/libro-manual-de-terminos-en-investigacion.pdf>
- Santos, G. (2017). *Validez y confiabilidad del cuestionario de calidad de vida SF-36 en mujeres con LUPUS, Puebla* [Tesis pregrado]. Benemérita Universidad Autónoma de Puebla.
- Silva, L., y Vargas, L. (2020). *La educación financiera para mejorar las finanzas personales de los docentes de la Institución Educativa N° 00518 del distrito de Yantaló, 2019* [Tesis pregrado]. Universidad César Vallejo.
- Surendar, G., y Sarma, S. (2017). Financial Literacy and Financial Planning among Teachers of Higher Education-A Comparative Study on Select Variables. *AJF ADMAA Amity Journal of Finance*, 2(1), 31–46.
- Tejeda, A., García, A., y Martínez, M. (2021). Importancia de las finanzas personales en la salud financiera: una reflexión teórica. *Revista INFAD de Psicología. International Journal of Developmental and Educational Psychology.*, 2(1), 303–314. <https://doi.org/10.17060/ijodaep.2021.n1.v2.2109>
- Valbuena, S., Marín, K., y De la Hoz, A. (2020). Desarrollo de competencias en educación económica y financiera para la toma de decisiones informadas del ciudadano común. *Revista Logos, Ciencia y Tecnología*, 12(1), 95–109. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.22335/rlct.v12i1.1103>
- Vanegas, J., Arango, M., Gómez, L., y Cortés, D. (2020). Educación financiera en mujeres: un estudio en el barrio López de Mesa de Medellín. *Revista Facultad de Ciencias Económicas*, 28(2), 121–141. <https://doi.org/10.18359/rfce.4929>
- Villada, F., López, J., y Muñoz, N. (2020). *Finanzas personales para todas las etapas de la vida* (Universidad de Antioquia).
- Villada, F., López, J., y Muñoz, N. (2017). El papel de la educación financiera en la formación de profesionales de la ingeniería. *Formacion Universitaria*, 10(2), 13–22. <https://doi.org/10.4067/S0718-50062017000200003>

Wolfgang, E. (2017). *¡Quiero un crédito!: Cómo obtenerlo y conservarlo* (Sélector).
<https://books.google.com.pe/books?id=1odDDwAAQBAJ>

ANEXOS

Anexo 1 Tabla de operacionalización de variables

VARIABLES DE ESTUDIO	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIÓN	INDICADORES	Escala de medición
Educación financiera	Congregación de componentes básicos que buscan mejorar las finanzas de las personas sirviendo como enseñanzas que las guíen a tomar buenas decisiones financieras, asimismo estos elementos están agrupados por conocimientos, habilidades, actitudes, comportamientos y una conciencia financiera para apoyarlos en sus decisiones (OCDE, 2020)	La variable educación financiera es de ambiente cuantitativo y se medirá a través de la encuesta	Conocimiento financiero	Conceptos financieros	Escala de Likert 1 Nunca 2 Casi nunca 3 A veces 4 Casi siempre 5 Siempre
				Productos financieros	
			Habilidad financiera	Riesgos de productos financieros	
				Pago de las deudas	
				Planificación de los gastos	
				Endeudamiento	
			Actitud financiera	Servicios financieros virtuales	
				Plazos de inversión o ahorro	
				Adquisición de productos	

				Conocer los productos financieros	
Finanzas personales	Encargada de estudiar cómo manejar de forma precisa los ingresos monetarios para así satisfacer las necesidades que se presenten, en otras palabras, son toda clase de decisiones financieras que realicen las personas que les ofrezca bienestar (Villada et al., 2020)	La variable finanzas personales es de ambiente cuantitativo y se medirá a través de la encuesta	Ahorro	Capacidad de ahorro e inversión	
				Reservas económicas	
				Hábitos de ahorro	
				Cuentas de ahorro adicional	
			Presupuesto	Presupuesto personal y familiar	
				Ahorros, ingresos y gastos	
				Capacidad de endeudamiento	
				Control de créditos	
			Situación crediticia	Estados de cuenta	
				Préstamos	
				Control de ingresos y egresos	
				Bienestar financiero	

Anexo 2 Tabla de categorización

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES Y DIMENSIONES	METODOLOGÍA
P. GENERAL	O. GENERAL	H. GENERAL		
¿Cuál es la influencia de la educación financiera sobre las finanzas personales en los docentes de la Institución Educativa N° 3054 La Flor - 2022?	Determinar la influencia de la educación financiera sobre las finanzas personales en los docentes de la Institución Educativa N° 3054 La Flor - 2022.	La educación financiera influye significativamente sobre las finanzas personales en los docentes de la Institución Educativa N° 3054 La Flor - 2022.	X Educación financiera X1 Conocimiento financiero X2 Habilidad financiera X3 Actitud financiera Y Finanzas personales Y1 Ahorro Y2 Presupuesto Y3 Situación crediticia	TIPO: Explicativa DISEÑO: No experimental y transversal TÉCNICA: Encuesta INSTRUMENTO: Cuestionario POBLACIÓN: 45 docentes MUESTRA: 21 docentes del nivel primaria MUESTREO: No probabilístico, por conveniencia.
P. ESPECÍFICOS	O. ESPECÍFICOS	H. ESPECÍFICOS		
¿Cuál es la influencia de la educación financiera sobre el ahorro en los docentes de la Institución Educativa N° 3054 La Flor - 2022?	Evaluar la influencia de la educación financiera sobre el ahorro en los docentes de la Institución Educativa N° 3054 La Flor - 2022.	La educación financiera influye significativamente sobre el ahorro en los docentes de la Institución Educativa N° 3054 La Flor - 2022.		

<p>¿Cuál es la influencia de la educación financiera sobre el presupuesto en los docentes de la Institución Educativa N° 3054 La Flor - 2022?;</p>	<p>Explicar la influencia de la educación financiera sobre el presupuesto en los docentes de la Institución Educativa N° 3054 La Flor - 2022.</p>	<p>La educación financiera influye significativamente sobre el presupuesto en los docentes de la Institución Educativa N° 3054 La Flor - 2022.</p>		
<p>¿Cuál es la influencia de la educación financiera sobre la situación crediticia en los docentes de la Institución Educativa N° 3054 La Flor - 2022?</p>	<p>Determinar la influencia de la educación financiera sobre la situación crediticia en los docentes de la Institución Educativa N° 3054 La Flor - 2022.</p>	<p>La educación financiera influye significativamente sobre la situación crediticia en los docentes de la Institución Educativa N° 3054 La Flor - 2022.</p>		

Anexo 3 Instrumento

INSTRUCCIONES: A continuación, encontrará preguntas de Educación Financiera y Finanzas Personales. Lea cada una con mucha atención; luego, marque la respuesta que mejor le parezca con una X según corresponda. Recuerde, no hay respuestas buenas, ni malas. Conteste todas las preguntas con la verdad.

OPCIONES DE RESPUESTA:

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

Nº	PREGUNTAS					
	Conocimiento financiero	1	2	3	4	5
1	Ha recibido información sobre las finanzas en el hogar.					
2	Ha recibido información sobre las finanzas en el colegio.					
3	Ha recibido información sobre las finanzas en la universidad.					
4	Ha recibido información sobre las finanzas por parte de instituciones financieras.					
5	Ha recibido información sobre las finanzas en el centro de labores.					
	Habilidades financieras	1	2	3	4	5
6	¿Reconoce con facilidad los riesgos de los productos financieros?					
7	¿Usted prioriza el pago de su deuda teniendo en consideración la tasa de interés más alta que la deuda le ocasiona?					
8	¿Planifica el límite de gasto mensual en la economía doméstica?					
9	¿Suele endeudarse a causa de no planificar sus gastos?					
	Actitud financiera	1	2	3	4	5
10	¿Utiliza los servicios financieros de forma virtual?					
11	¿Prefiere las inversiones o planes de ahorro a largo plazo?					
12	¿Antes de adquirir un producto, piensa con cuidado si lo necesita?					
13	¿Tiene la iniciativa de informarse acerca de cuentas de ahorro, inversiones, créditos y fondos para el retiro?					
	Ahorro	1	2	3	4	5
14	¿El nivel de ingresos que percibe le permite tener una capacidad de ahorro e inversión?					
15	¿Hace reservas económicas para cubrir algún imprevisto que se presente?					
16	¿En su familia fomentan hábitos de ahorro?					
17	¿Ha considerado tener una cuenta de ahorro adicional, distinta a la entidad en donde percibe su pago de haberes?					
	Presupuesto	1	2	3	4	5
18	¿Ha elaborado un presupuesto para planear la distribución de sus ingresos?					
19	¿Registra sus ahorros, ingresos, gastos y deudas?					
20	¿Evalúa la capacidad de endeudamiento que asume?					
21	¿Realiza un control de los créditos que ha obtenido a la fecha?					
	Situación crediticia	1	2	3	4	5
22	Cuando piensa en adquirir un crédito, ¿Evalúa la tasa de interés?					
23	Cuando quiere un crédito financiero ¿Compara entre bancos, cajas o cooperativas?					
24	Al adquirir un préstamo, pensaría Ud. en su capacidad de pago para no perjudicar su historial crediticio					
25	¿Revisa Ud. el reporte de sus deudas?					

Gracias por completar el cuestionario.

Anexo 4 Autorización de la institución



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

AUTORIZACIÓN DE LA ORGANIZACIÓN PARA PUBLICAR SU IDENTIDAD EN LOS RESULTADOS DE LAS INVESTIGACIONES

Datos Generales

Nombre de la Organización:	RUC: 20515488333
Institución Educativa N° 3054 La Flor	
Nombre del Titular o Representante legal: Víctor Raúl Ríos Castro	
Nombres y Apellidos Víctor Raúl Ríos Castro	DNI: 08673804

Consentimiento:

De conformidad con lo establecido en el artículo 7°, literal "f" del Código de Ética en Investigación de la Universidad César Vallejo (*), autorizo [X], no autorizo [] publicar LA IDENTIDAD DE LA ORGANIZACIÓN, en la cual se lleva a cabo la investigación:

Nombre del Trabajo de Investigación	
Educación financiera en las finanzas personales de los docentes de la institución educativa N° 3054 La Flor – 2022	
Nombre del Programa Académico: Contabilidad	
Autor:	DNI:
Estrada Cuadros, Liliana Mercedes	71834160
Miranda Jaramillo, Daryes Solangel	72204590

En caso de autorizarse, soy consciente que la investigación será alojada en el Repositorio Institucional de la UCV, la misma que será de acceso abierto para los usuarios y podrá ser referenciada en futuras investigaciones, dejando en claro que los derechos de propiedad intelectual corresponden exclusivamente al autor (a) del estudio.

La Flor, 20 de junio de 2022

Firma: X



Luz
M^{ca} Trindad Marina Rodríguez Gómez
SUB-DIRECTORA

Víctor Raúl Ríos Castro

(*) Código de Ética en Investigación de la Universidad César Vallejo-Artículo 7º, literal "f" Para difundir o publicar los resultados de un trabajo de investigación es necesario mantener bajo anonimato el nombre de la institución donde se llevó a cabo el estudio, salvo el caso en que haya un acuerdo formal con el gerente o director de la organización, para que se difunda la identidad de la institución. Por ello, tanto en los proyectos de investigación como en los informes o tesis, no se deberá incluir la denominación de la organización, pero sí será necesario describir sus características.

Anexo 5 Validación de los jueces

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [X] Aplicable después de corregir [] No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador Mg. Víctor Samuel La Torre Palomino DNI: 43302023

Especialidad del validador: **Tributación y finanzas**

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto técnico formulado.

²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

09 de julio del 2022



VICTOR SAMUEL LA TORRE PALOMINO

CPC Víctor Samuel La Torre Palomino

Colégio Contadores Públicos de Lima

Matrícula: 30044

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [X] Aplicable después de corregir [] No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador Mg. Alberto Miguel Vizcarra Quiñones

DNI: 09330150

Especialidad del validador: Finanzas

Nº de años de Experiencia profesional: 28 años

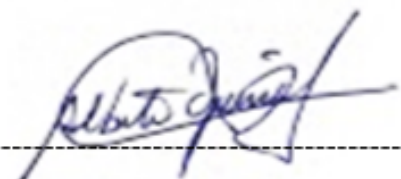
¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

17 de setiembre del 2022



Firma del Experto Informante.
Especialidad

Opinión de aplicabilidad: **Aplicable [X]** **Aplicable después de corregir []** **No aplicable []**

Apellidos y nombres del juez validador Dr. Carlos Alberto Vásquez Villanueva **DNI:** 00238680

Especialidad del validador: Metodología de Investigación

N° de años de Experiencia profesional: 27 años

¹**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

15 de setiembre del 2022



Firma del Experto Informante.
Especialidad



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Declaratoria de Originalidad de los Autores

Nosotros, ESTRADA CUADROS LILIANA MERCEDES, MIRANDA JARAMILLO DARYES SOLANGEL estudiantes de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA ESTE, declaramos bajo juramento que todos los datos e información que acompañan la Tesis titulada: "Educación financiera y su influencia sobre las finanzas personales en los docentes de la Institución Educativa N° 3054 La Flor, 2022.", es de nuestra autoría, por lo tanto, declaramos que la Tesis:

1. No ha sido plagiada ni total, ni parcialmente.
2. Hemos mencionado todas las fuentes empleadas, identificando correctamente toda cita textual o de paráfrasis proveniente de otras fuentes.
3. No ha sido publicada, ni presentada anteriormente para la obtención de otro grado académico o título profesional.
4. Los datos presentados en los resultados no han sido falseados, ni duplicados, ni copiados.

En tal sentido asumimos la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de la información aportada, por lo cual nos sometemos a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

Nombres y Apellidos	Firma
DARYES SOLANGEL MIRANDA JARAMILLO DNI: 72204590 ORCID: 0000-0003-4868-8150	Firmado electrónicamente por: DMIRANDAJ el 01-12-2022 21:16:23
LILIANA MERCEDES ESTRADA CUADROS DNI: 71834160 ORCID: 0000-0002-5893-3263	Firmado electrónicamente por: LESTRADACU el 01-12-2022 21:17:58

Código documento Trilce: TRI - 0467297