



Educación financiera y su influencia sobre las finanzas personales en los docentes de una Institución Educativa, 2022

Financial education and its influence on personal finances in teachers of an Educational Institution, 2022

Educação financeira e sua influência nas finanças pessoais em professores de uma Instituição de Ensino, 2022

Liliana Mercedes Estrada Cuadros

lestradacu@ucvvirtual.edu.pe

 <https://orcid.org/0000-0002-5893-3263>

Universidad César Vallejo, Perú

Daryes Solangel Miranda Jaramillo

dmirandaj@ucvvirtual.edu.pe

 <https://orcid.org/0000-0003-4868-8150>

Universidad César Vallejo, Perú

Recibido: 23 de enero de 2023

Aceptado: 30 de junio 2023

Resumen

La presente investigación tuvo como objetivo general, determinar la influencia de la educación financiera sobre las finanzas personales en los docentes de una Institución Educativa. 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 claves: Educación financiera, finanzas personales, conocimiento financiero, habilidades financieras, actitud financiera.

Abstract

The general objective of this research was to determine the influence of financial education on personal finances in the teachers of an Educational Institution. It was elaborated with a type of explanatory research and non-experimental - cross-sectional design. The sample was composed of 21 teachers, the survey technique was applied and the instrument was the questionnaire. As a result, 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 demonstrated greater significance. It was concluded that the influence of financial education was significant on personal finance, savings, budgeting and credit situation.

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

Resumo

A presente investigação teve como objetivo geral, determinar a influência da educação financeira nas finanças pessoais dos professores de uma Instituição de Ensino. Foi desenvolvido com um tipo de pesquisa explicativa e um desenho não experimental - transversal. A amostra foi composta por 21 professores, foi aplicada a técnica de survey e o instrumento foi o questionário. Como resultados, determinou-se que a educação financeira influencia 65,6% nas finanças pessoais, 57,2% na poupança, 52,8% no orçamento e 45,9% na situação de crédito, sendo a dimensão da variável independente, atitude financeira a que apresentou maior significância. Concluiu-se que a influência da educação financeira foi significativa nas finanças pessoais, poupança, orçamento e situação de crédito.

Palavras-chave: Educação financeira, finanças pessoais, conhecimento financeiro, habilidades financeiras, atitude financeira.

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 una 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 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 3 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.

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, con el fin de que estos mejoren la toma de decisiones ante circunstancias y necesidades, la planificación de sus ingresos y gastos, evitando situaciones de riesgo en la economía de las personas.

A través de publicaciones de diversos investigadores, se obtuvieron las teorías que representan los conocimientos generados en los últimos años en cuanto al estudio. 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).

Las finanzas personales, según Villada et al. (2020), son las encargadas 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).

Metodología

Fue una investigación de nivel explicativo debido a que se midió 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. Con enfoque cuantitativo y de diseño no experimental - transversal, teniendo como población a 45 docentes de una Institución Educativa. La elección de la muestra se dio en base al muestreo no probabilístico, de tipo por conveniencia, se tomaron en cuenta criterios de inclusión y exclusión.

Criterios de inclusión

- Profesionales en educación
- Enseñar en el nivel primaria

Criterios de exclusión

- Personal administrativo
- Enseñar al nivel secundaria

Al aplicar los criterios se obtuvo una muestra de 21 docentes de la Institución Educativa. La técnica de recolección que se empleó fue la encuesta y el instrumento el

cuestionario. 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 reflejó que el instrumento aplicado es confiable.

Resultados

Modelo 1

Conforme a los resultados obtenidos de la Tabla 1, 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 1

Resumen de Modelo 1

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

Según la Tabla 2 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 ($p < 0.05$), 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.

Tabla 2*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 3, 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 3*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

Conforme a los resultados 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 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 4

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 5 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 ($p < 0.05$), 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.

Tabla 5

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 6, revelan una fórmula consecuenta de $Y = 5,441 + 0.127(X1) - 0.539(X2) + 0.991(X3)$, se entiende que la dimensión de la variable independiente (educación financiera) que explica mejor el ahorro es la actitud financiera ($X3 = 0.991$).

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 6*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

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 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 7*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 8 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 ($p < 0.05$), 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.

Tabla 8

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 9, revelan una fórmula consecuenta de $Y = -6,799 - 0.170(X1) + 1.002(X2) + 0.826(X3)$, se entiende que la dimensión de la variable independiente (educación financiera) que explica mejor el presupuesto es la habilidad financiera ($X2 = 1.002$). 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 9*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

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 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 10*Resumen de Modelo 4*

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

Según la Tabla 11 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 ($p < 0.05$), 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.

Tabla 11

Anova del modelo 4

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

Los datos observados en la Tabla 12, revelan una fórmula consecuente de $Y = 7.647 + 0.200(X1) + 0.122(X2) + 0.412(X3)$, se entiende que la dimensión con el coeficiente de beta más elevado, actitud financiera ($X3=0.412$), 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 12

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

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 amplíe, 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 33 de la educación financiera, encontró que predomina en un nivel medio el conocimiento (53,66%), la habilidad (60,57%) y la actitud (53,66%).

A partir de los resultados 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. 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.

En el resultado de la investigación acerca de la educación financiera (conocimiento financiero, habilidades financieras y actitud financiera) sobre el presupuesto se halló una influencia del 52,8%, comparando 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 analizan 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 a la educación financiera (conocimiento financiero, habilidades financieras y actitud financiera) se determinó que 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 mismas; 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.

Conclusiones

Al finalizar la investigación se concluyó. 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, 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.

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, 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.

La educación financiera (conocimiento financiero, habilidades financieras y actitud financiera) influye un 52,8% sobre el presupuesto en los docentes de la institución educativa, 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.

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, 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.

Referencias bibliográficas

- Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera (CMIF) (junio de 2017). Plan Nacional de Educación Financiera. <https://www.bn.com.pe/inclusionfinanciera/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>
- 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] <https://repositorioacademico.upc.edu.pe/handle/10757/621349>.
- 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/financialeducation/Estrategias-nacionales-de-inclusion-y-educacion-financiera-enAmerica-Latina-y-el-Caribe.pdf>
- 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>

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>

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]. <http://repositorio.unac.edu.pe/handle/20.500.12952/6767>

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>

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>

Muñoz, N., Keim, D., y Gaete, L. (2019). Alfabetización y comportamiento financiero de profesores en Chile. https://politicaspUBLICAS.uc.cl/wpcontent/uploads/2020/07/Informe-final_EF_-corregido10-06.pdf

- 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-LEGAL0461#mainText>
- 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]. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/66611>
- 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>
- 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]. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/43719>
- Surender, G., y Sarma, S. (2017). Financial Literacy and Financial Planning among Teachers of Higher Education-A Comparative Study on Select Variables. AJFADMAA Amity Journal of Finance, 2(1), 31–46. <https://amity.edu/UserFiles/admaa/97cf8Paper%203.pdf>
- 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*. [Tesis, Universidad de Antioquia]. <https://es.scribd.com/book/483756564/Finanzas-personales-para-todas-las-etapas-de-la-vida>.

Villada, F., López, J., y Muñoz, N. (2017). El papel de la educación financiera en la formación de profesionales de la ingeniería. *Formación Universitaria*, 10(2), 13–22. <https://doi.org/10.4067/S0718-50062017000200003>