

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

Escuela Profesional de Contabilidad



**Educación financiera y su relación en las finanzas personales en
los docentes de la Institución Educativa N° 1199 "Mariscal Ramón
Castilla", Chaclacayo**

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

Autor:

Nancy Yupanqui Chavez

Asesor:

Mg. Luis Enrique Falcón Delgado

Lima, mayo de 2026

DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD DE TESIS

Yo, Luis Enrique Falcón Delgado, docente de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que la presente investigación titulada: **“Educación financiera y su relación en las finanzas personales en los docentes de la Institución Educativa N° 1199 “Mariscal Ramón Castilla, Chacabayo”** del autor Nancy Yupanqui Chavez tiene un índice de similitud de 19 % verificable en el informe del programa Turnitin, y fue realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponde ante cualquier falsedad u omisión de los documentos como de la información aportada, firmo la presente declaración en la ciudad de Lima, a los 16 días del mes de julio del año 2026.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Luis Enrique Falcón Delgado', with a horizontal line underneath.

Luis Enrique Falcón Delgado

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

En Lima, Naña, Villa Unión, a 06 día(s) del mes de mayo del año 2026 siendo las 16:30 horas, se reunieron los miembros del jurado en la Universidad Peruana Unión Sede Lima, bajo la dirección del (de la) presidente(a): Mtra. Thelma H. Lazo Pilco, el (la) secretario(a): Dr. Christian Daniel Vallejos Angulo y los demás miembros: Mtra. Jessica Karina Saavedra Vasconez y el (la) asesor(a) Mg. Luis E. Falcon Delgado

con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de la tesis titulado: Educación Financiera y su relación en las finanzas personales en los docentes de la Institución Educativa N° 1199 "Mariscal Ramón Castilla" - Chaclacayo del(los) bachiller/es:

a) Nancy Yupangui Chavez

b) _____

c) _____

conducente a la obtención del título profesional de: Contador Público

(Denominación del Título Profesional)

El Presidente inició el acto académico de sustentación invitando al (a la) / a (los) (las) candidato(a)/s hacer uso del tiempo determinado para su exposición. Concluida la exposición, el Presidente invitó a los demás miembros del jurado a efectuar las preguntas, y aclaraciones pertinentes, las cuales fueron absueltas por al (a la) / a (los) (las) candidato(a)/s. Luego, se produjo un receso para las deliberaciones y la emisión del dictamen del jurado.

Posteriormente, el jurado procedió a dejar constancia escrita sobre la evaluación en la presente acta, con el dictamen siguiente:

Bachiller (a): Nancy Yupangui Chavez

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
<u>Aprobado</u>	<u>15</u>	<u>B-</u>	<u>Bueno</u>	<u>Muy bueno</u>

Bachiller (b): _____

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	

Bachiller (c): _____

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	

(*) Ver parte posterior

Finalmente, el Presidente del jurado invitó al (a la) / a (los) (las) candidato(a)/s a ponerse de pie, para recibir la evaluación final y concluir el acto académico de sustentación procediéndose a registrar las firmas respectivas.

[Firma]
Presidente/a
[Firma]
Asesor/a

[Firma]
Miembro

[Firma]
Secretario/a
[Firma]
Miembro

[Firma]
Bachiller (a)

[Firma]
Bachiller (b)

[Firma]
Bachiller (c)

Agradecimiento: Expreso mi más profundo agradecimiento a mi esposo y a mi hijo por su amor, comprensión y paciencia durante todo el tiempo que dediqué a mis estudios y al desarrollo de esta investigación. Su apoyo incondicional, sus palabras de aliento y su constante confianza en mí fueron fundamentales para alcanzar esta meta.

ÍNDICE

RESUMEN.....	6
ABSTRACT.....	6
1. Introducción.....	7
2. Marco teórico	8
3. Metodología.....	11
4. Resultados.....	14
5. Discusión	19
6. Conclusiones	20
7. Recomendaciones.....	21
8. Referencias	19
9. Anexos	22

**Educación financiera y su relación en las finanzas personales en los docentes de la
Institución Educativa N° 1199 "Mariscal Ramón Castilla", Chacabayo**

Financial education and its relationship with the personal finances of teachers at Educational
Institution No. 1199 "Mariscal Ramón Castilla," Chacabayo.

RESUMEN

El estudio tuvo como objetivo determinar la relación entre la educación financiera y las finanzas personales de los docentes de la Institución Educativa N° 1199 “Mariscal Ramón Castilla” en Chacabayo. Se empleó una metodología cuantitativa de diseño correlacional no experimental, administrando un cuestionario verificado a 60 profesores. La consistencia interna del reactivo resultó óptima (Alfa de Cronbach = 0.862).. Los resultados mostraron una correlación positiva y significativa entre la educación financiera y las finanzas personales ($r = 0.615$; $p < 0.000$), con una relación más fuerte en las dimensiones de ahorro ($r = 0.684$), presupuesto ($r = 0.710$) y situación crediticia ($r = 0.728$). Esto sugiere que los docentes con mayor educación financiera tienen mejores hábitos de ahorro, planificación y manejo del crédito. Se concluye que la educación financiera se relaciona positivamente en la gestión de las finanzas personales y se recomienda promover programas de capacitación financiera para fortalecer estas competencias.

Palabras clave: educación financiera, finanzas personales, ahorro, presupuesto, crédito.

ABSTRACT

The aim of this study was to determine the relationship between financial education and personal finance among teachers at Educational Institution No. 1199 “Mariscal Ramón Castilla” in Chacabayo. A quantitative methodology with a non-experimental correlational design was employed, using a validated questionnaire administered to 60 teachers. The

instrument demonstrated excellent internal consistency (Cronbach's Alpha = 0.862). The results revealed a positive and statistically significant correlation between financial education and personal finance ($r = 0.615$; $p < 0.000$), with stronger associations observed in the dimensions of savings ($r = 0.684$), budgeting ($r = 0.710$), and credit status ($r = 0.728$). These findings suggest that teachers with higher levels of financial education tend to exhibit better saving habits, financial planning, and credit management practices. It is concluded that financial education is positively associated with the management of personal finances, highlighting the importance of promoting financial training programs to strengthen these competencies among teachers.

Keywords: financial education, personal finances, saving, budgeting, credit.

1. Introducción

La educación financiera se ha transformado en componente clave para la adecuada gestión de los recursos personales, especialmente en el caso de los docentes, quienes cumplen un rol fundamental en el desarrollo social. En un contexto caracterizado por la inestabilidad económica y el limitado conocimiento financiero de la población, los docentes enfrentan retos que pueden afectar su bienestar económico, tales como el exceso de deudas, la falta de ahorro y la débil planificación de ingresos.

En este marco, el presente estudio se planteó como objetivo determinar la relación entre la educación financiera y las finanzas personales de los docentes de la Institución Educativa N.º 1199 “Mariscal Ramón Castilla” de Chacabayo. Analizar esta relación permitió identificar las áreas que requieren fortalecimiento con el fin de optimizar la toma de decisiones económicas del personal docente.

Los resultados de este estudio fueron útiles no solo para los docentes, sino también para las instituciones educativas y entidades responsables de la formación continua. Contar con evidencia permitió proponer programas de capacitación que respondan a las necesidades reales, promoviendo una cultura financiera que impacte tanto en la vida personal del docente como en su labor pedagógica.

Finalmente, esta investigación contribuyó a comprender cómo la alfabetización financiera se relaciona con la administración de los recursos personales, resaltando la necesidad de incorporar contenidos financieros en la formación docente para promover prácticas económicas responsables y sostenibles.

2. Marco teórico

De acuerdo a Bazan (2023), llevó a cabo una investigación titulada "Educación financiera y su impacto en las finanzas personales de los docentes en una institución educativa de Perú", utilizando un enfoque cuantitativo y un diseño no experimental. El objetivo fue examinar de qué manera la educación financiera afecta la gestión de las finanzas personales de los docentes. La muestra estuvo compuesta por 45 profesores a través de una encuesta de 28 preguntas. El análisis de la información mostró que muchos de los encuestados tenían problemas en la planificación de ingresos, un bajo control del presupuesto, dificultades en su situación crediticia y poca cultura del ahorro.

A su vez, Jay (2021), en su investigación titulada "Educación financiera, un enfoque al crecimiento y desarrollo social", empleó un enfoque correlacional con la finalidad de examinar experiencias tanto nacionales como internacionales relacionadas con las habilidades financieras, con el objetivo de fortalecer la educación financiera en Colombia. Basándose en un trabajo de especialización y usando la hermenéutica para interpretar los textos, llegó a la

conclusión de que la formación financiera constituye un pilar esencial para impulsar el crecimiento socioeconómico de cada nación. Esta afirmación se respalda en políticas y estrategias del gobierno que, al ser contextualizadas, han producido resultados positivos en sus respectivas comunidades.

Por otro lado, Sandoval (2023) llevó a cabo una investigación titulada “Programa Quipucamayoc y educación financiera en docentes de una universidad de la Selva Central-Perú, 2022”, en la que se analizó cómo el Programa Quipucamayoc afectó el nivel de educación financiera entre los profesores universitarios en la Selva Central. Este estudio, que fue de enfoque cuantitativo descriptivo y de diseño transversal, incluyó a 25 docentes en su muestra durante el segundo semestre de 2022. Se aplicó un cuestionario validado antes y después de la implementación del programa, el cual abarcaba temas como planificación, ahorro, endeudamiento e inversión. Los hallazgos mostraron una mejora significativa en las variables evaluadas.

2.1. Variables

V1: Educación Financiera

De acuerdo con Panduro (2022), la educación financiera comprende la adquisición de conocimientos y habilidades sobre ahorro, crédito e inversiones, permitiendo tomar decisiones informadas en situaciones cotidianas.

D1: Conocimiento financiero

Como lo plantea Pérez (2021), implica comprender nociones fundamentales tales como el costo del dinero en el tiempo, la importancia del ahorro y el uso adecuado de los recursos.

D2: Habilidad financiera

Tal como lo indica Hernández (2024), señala que se refiere a la capacidad de aplicar los conocimientos económicos en la vida diaria para afrontar situaciones de incertidumbre.

D3: Actitud financiera

Según Riva (2023), se asocia con la disposición hacia el ahorro, la responsabilidad en el manejo del crédito y la forma de percibir los riesgos financieros.

V2: Finanzas personales

Tal como lo expresa Juárez (2020), define las finanzas personales como la administración de ingresos, gastos, ahorro y deudas, los cuales inciden directamente en el bienestar económico individual.

D4: Ahorro

Tal como lo expresa León (2021), sostiene que el ahorro es fundamental para afrontar contingencias y alcanzar metas a mediano y largo plazo.

D5: Presupuesto

Como lo señala Gallego (2023), explica que elaborar un presupuesto permite controlar gastos, asignar recursos y sostener hábitos de ahorro.

D6: Situación crediticia

Según Pérez (2021), menciona que se relaciona con el manejo responsable del crédito, evitando el sobreendeudamiento y promoviendo estabilidad financiera.

3. Metodología

3.1. Diseño de la investigación

El estudio se ejecutó bajo una perspectiva cuantitativa, ya que buscó medir la magnitud de la variable y establecer relaciones estadísticas entre ellas; en este sentido, Hernández y Mendoza (2018), sostienen que este enfoque permite generalizar resultados a partir del análisis de datos recolectados. El estudio fue de tipo correlacional, puesto que no buscó establecer causalidad, sino identificar el grado de asociación entre la educación financiera y las finanzas personales, lo que concuerda con lo expuesto por Romero et al. (2022), al sostener que esta clase de investigaciones se enfoca en determinar relaciones significativas entre variables sin manipularlas. El diseño fue no experimental, dado que el análisis de las variables se efectuó bajo su estado natural, omitiendo cualquier intervención del investigador, tal como afirman Hernández (2014), al describir que en este tipo de diseño no se controla ni altera la información recolectada.

3.2. Población, muestra y muestreo

El universo de estudio comprendió a 127 educadores pertenecientes a la Institución Educativa N° 1199 “Mariscal Ramón Castilla” de Chaclacayo, establecida en función de criterios de inclusión como contar con título profesional y laborar en los niveles de primaria y secundaria, y de exclusión como el personal administrativo y los profesores de educación inicial. La población muestral constó de 60 educadores, elegidos a través de un diseño no probabilístico por conveniencia, lo cual, de acuerdo con Hernández y Mendoza (2018), se justifica cuando la elección depende de la accesibilidad y disponibilidad de los participantes, garantizando representatividad en el estudio.

$$n = \frac{127 * 1.2^2 * 0.5 * 0.5}{(0.5^2 * (127 - 1)) + (1.2^2 * 0.5 * 0.5)} = 60$$

3.3. Técnica e instrumento

La técnica que se empleó fue la encuesta. Según Hernández (2014), “es una técnica inicial común en la investigación, utilizada para recoger opiniones o ideas de los participantes en función del problema y la metodología del estudio” (p. 225). Como instrumento se utilizó un cuestionario.

3.4. Validez y confiabilidad

En tal medida Hernández y Mendoza (2018), “la validez asegura que el instrumento mida lo que se pretende, y la validez de contenido se logra mediante la evaluación de expertos” (p. 63).

Según los resultados de la Tabla 1, el instrumento alcanzó altos niveles de validación por parte de los jueces: 96 % en relevancia, 99 % en pertinencia y claridad, con un promedio general del 98 %. Estos valores superan ampliamente el mínimo requerido del 70 %, por lo que se considera que el instrumento es adecuado para su aplicación.

Tabla 1
Validez de contenido

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

Nota: Elaborado según el autor

La consistencia interna se determinó a través del estimador Alfa de Cronbach, aplicado a una escala tipo Likert. La Tabla 2 arrojó un resultado de 86.2 %, lo cual refleja una consistencia interna para así confirmar su confiabilidad del instrumento utilizado.

Tabla 2*Confiabilidad del instrumento*

Alfa de Cronbach	N de elementos
,862	25

Nota: Según el SPSS

3.5. Técnicas Estadísticas para el Procesamiento de la Información

La encuesta se llevó a cabo en la IE N° 1199 “Mariscal Ramón Castilla”, dirigida a los docentes de la institución. Para su ejecución, la egresada gestionó oportunamente los permisos correspondientes, presentando la documentación requerida a través de la mesa de partes. Con el respaldo de la universidad, la subdirección otorgó la autorización formal para el desarrollo del estudio, validada mediante firma y sello institucional. La aplicación del cuestionario se realizó en la fecha programada y los datos obtenidos fueron analizados utilizando el software SPSS.

3.6. Método de Análisis de datos

Para la comprobación de las hipótesis se aplicó la prueba de normalidad, la cual permitió determinar la herramienta estadística más pertinente para el procesamiento de la data y establecer si la distribución de las variables era normal o no. Los datos obtenidos en las encuestas se tabularon mediante el software SPSS, asegurando la fiabilidad del examen sobre la vinculación entre variables y sus dimensiones.

4. Resultados

Con el fin de analizar la alfabetización financiera de los docentes, se evaluaron tres dimensiones principales: el ahorro, la gestión del presupuesto y la situación crediticia. Seguidamente, se expone una síntesis de los datos recopilados en la muestra de 60 docentes encuestados:

Tabla 3
Resumen de Resultados por Dimensión (n = 60 docentes)

Dimensión	Respuestas	Porcentaje (%)
Ahorro	52 docentes	86.70%
Presupuesto	55 docentes	91.70%
Situación crediticia	54 docentes	90.00%

Nota: Elaborado según Excel de la encuesta

Según la Tabla 3, los resultados de los 60 docentes encuestados muestran que la mayoría obtuvo puntaje alto en todas las dimensiones evaluadas, destacando que el 86,7% practica el ahorro, el 91,7% maneja un presupuesto mensual y el 90% utiliza el crédito de manera responsable. Estos resultados indican un nivel suficiente de educación financiera, manifestada en el manejo eficiente en la gestión eficaz de los recursos personales, lo que confirma una relación positiva y significativa de la educación financiera en los hábitos financieros de los docentes y confirma las hipótesis de la investigación.

4.1. Contrastación de hipótesis

4.1.1 Prueba de normalidad

Tabla 4

Prueba de normalidad de los datos

Kolmogorov-Smirnova			
	Estadístico	Gl	Sig.
Educación financiera	,315	60	,000
Finanzas personales	,294	60	,000

Nota: Según el autor

“Según la Tabla 4, se utilizó Kolmogorov-Smirnova cuando había 60 docentes en la muestra y ésta era mayor a 50. Por esta razón se utilizó el estadístico de normalidad mencionado. Dado que el valor de significancia fue menor a 0.05 (sig. = 0.000), se rechazó la hipótesis nula, señalando que los datos no tenían una distribución normal. Por ello, en esta investigación se optó por emplear el estadístico Rho de Spearman para evaluar la relación entre variables y probar la hipótesis.

Tabla 5

Correlación entre la educación financiera y las finanzas personales

		V1	V2 (finanzas
		(educación	personales)
		financiera)	
Rho de Spearman	V1 (educación	Coeficiente de correlación	1,000
	financiera)		,615**
		Sig. (bilateral)	.
			,000
		N	60
			60
	V2 (finanzas	Coeficiente de correlación	,615**
			1,000

personales)

Sig. (bilateral)	,000	.
N	60	60

Nota: Según el autor, obtenido del SPSS vs29

Según el Cuadro 5, los hallazgos evidencian una correlación positiva significativa ($r = 0.615$; $p = 0.000$) entre la educación financiera y la finanza personal de los docentes del IE No. 1199 “Mariscal Ramón Castilla”. Al ser el valor de significancia menor a 0.05, se confirma la hipótesis alterna.

Tabla 6

Correlación entre la educación financiera y el ahorro

			V1	D1V2
			(educación	(ahorro)
			financiera)	
Rho de Spearman	V1 (educación	Coeficiente de correlación	1,000	,684**
	financiera)			
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	60	60
	D1V2 (ahorro)	Coeficiente de correlación	,684**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	60	60

Nota: Según el autor, obtenido del SPSS vs29

Según la Tabla 6, el análisis de correlación entre educación financiera y ahorro docente mostró un coeficiente de Spearman de 0,684 obteniendo un nivel crítico de 0,000, inferior al margen fijado de 0,05. Dicho resultado rechaza la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alternativa y concluir que existe una relación positiva y significativa entre la

educación financiera y el hábito de ahorro de los docentes. IE no. 1199 “Mariscal Ramón Castilla”.

Tabla 7
Correlación entre la educación financiera el presupuesto

		V1 (educación financiera)	D2V2 (presupuesto)
Rho de Spearman	V1 (educación financiera)	Coeficiente de correlación	1,000
		Sig. (bilateral)	,710**
		N	,000
	D2V2 (presupuesto)	Coeficiente de correlación	60
		Sig. (bilateral)	,710**
		N	60

Nota: Según el autor, obtenido del SPSS vs29

Según la Tabla 7, el examen determinó un valor de Spearman equivalente a 0.710 entre la educación financiera y la gestión del presupuesto, registrando un p-valor de 0.000, por debajo del umbral tolerado de 0.05. Dicho resultado rechaza la hipótesis nula y aceptar la alterna, confirmando que la educación financiera se relaciona de forma positiva y significativa en la capacidad de presupuestar de los docentes de la IE N° 1199 “Mariscal Ramón Castilla”.

Tabla 8
Correlación entre la educación financiera y en la situación crediticia

	V1 (educación financiera)	D3V2 (situación crediticia)
--	---------------------------------	--------------------------------

			<i>financiera)</i>	
Rho de	V1 (<i>educación</i>	Coeficiente de correlación	1,000	,728**
Spearman	<i>financiera)</i>			
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	60	60
	D3V2 (<i>situación</i>	Coeficiente de correlación	,728**	1,000
	<i>crediticia)</i>			
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	60	60

Nota: Según el autor, obtenido del SPSS vs29

Según la Tabla 8, el examen determinó un valor de Spearman equivalente a 0.728 entre la educación financiera y la situación crediticia, con un nivel de significancia de 0.000, menor al valor de 0.05. Dicho resultado rechaza la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alterna, concluyéndose que se manifiesta una relación positiva y significativa entre la educación financiera y la adecuada gestión del crédito en los docentes de la IE N° 1199 “Mariscal Ramón Castilla”.

5. Discusión

Los hallazgos demuestran una correlación positiva significativa (Spearman = 0,615, $p < 0,000$), que apoya la hipótesis alternativa. Estos hallazgos son consistentes con Bazán (2023), quien demostró que la educación financiera afecta áreas como la planificación de ingresos, el ahorro y la gestión del crédito. Además, Calisaya (2023) también encontró una correlación positiva entre el nivel de conocimiento financiero y la gestión financiera personal, confirmando que un mayor conocimiento financiero significa una mejor toma de decisiones financieras.

El valor del estadístico de correlación de Spearman (0,684, $p < 0,000$) muestra una fuerte correlación positiva entre educación financiera y hábito de ahorro. León (2021) ya señaló que el ahorro es fundamental para afrontar contingencias y planificar el futuro, mientras que Panduro (2022) enfatiza que una persona con conocimientos financieros desarrolla estrategias para ahorrar capital. Esto confirma que la formación financiera promueve hábitos sostenibles y orientados al futuro entre los docentes.

Los resultados revelaron una alta correlación (0,710, $p < 0,000$) entre la educación financiera y la gestión presupuestaria. Esto es apoyado por Gallego (2023), quien afirma que la elaboración de presupuestos permite priorizar necesidades y controlar los gastos. En paralelo, Sandoval (2023) demostró cómo un currículo con contenidos sobre planificación y control del gasto mejoraba significativamente estas competencias de los docentes universitarios.

El coeficiente de Spearman fue de 0.728 ($p < 0.000$), lo cual implica una fuerte relación positiva entre educación financiera y el manejo del crédito. Esto concuerda con Perez (2021) y Juarez (2020), quienes señalaron que los ciudadanos con formación financiera tienen menos deudas impagas y utilizan el crédito de forma estratégica. También Riva (2023)

afirmó que la actitud hacia el endeudamiento mejora con educación financiera, lo que se observa en este estudio.

6. Conclusiones

Según el objetivo general, se determinó que la educación financiera tiene una relación significativa en la IE no. 1199 “Mariscal Ramón Castilla” para las finanzas personales de los docentes. La correlación positiva confirma que los docentes con mayor nivel de educación financiera toman mejores decisiones financieras que contribuyen a su bienestar y estabilidad personal.

Según el objetivo específico 1, se encontró que los docentes con mayor nivel de educación financiera tienden a adoptar acciones más responsables y previsoras respecto al ahorro. Esta relación positiva sugiere que los docentes, con una mejor comprensión de los principios financieros, son más conscientes de la importancia de desviar una parte de sus ingresos a una reserva financiera.

Según el objetivo específico 2, el estudio demostró que una mayor educación financiera significa una mejora significativa en las habilidades de los profesores para planificar, preparar e implementar un presupuesto personal. Esto permite una gestión más eficiente de los recursos disponibles.

Según el objetivo específico 3, los resultados también mostraron una relación positiva entre la educación financiera y la gestión crediticia responsable. En este sentido, los docentes tienen un mejor conocimiento de conceptos relacionados con tasas de interés, deuda y planificación del pago de deudas.

7. Recomendaciones

Se recomienda que las instituciones educativas fomenten esquemas de actualización permanente en finanzas, orientados a temas como el ahorro, el crédito responsable y la elaboración de presupuestos. Estas capacitaciones permitirán a los docentes fortalecer sus competencias económicas y mejorar su capacidad para gestionar recursos.

De igual forma, se sugiere que la UGEL y el Ministerio de Educación incluyan la educación financiera dentro de los programas de actualización docente. Al hacerlo, los maestros no solo reforzarán su aprendizaje personal, sino que también estarán en condiciones de transmitir conocimientos y valores financieros a sus estudiantes.

Asimismo, se considera pertinente establecer alianzas estratégicas con entidades financieras que brinden talleres, charlas o asesorías personalizadas sobre el uso de productos financieros. Estas actividades permitirán que los docentes desarrollen mayor seguridad y confianza al momento de acceder a créditos, realizar inversiones o planificar la gestión de sus ingresos.

Finalmente, se recomienda implementar campañas institucionales orientadas a fortalecer la cultura financiera dentro de los colegios, mediante actividades participativas y dinámicas de sensibilización.

8. Referencias

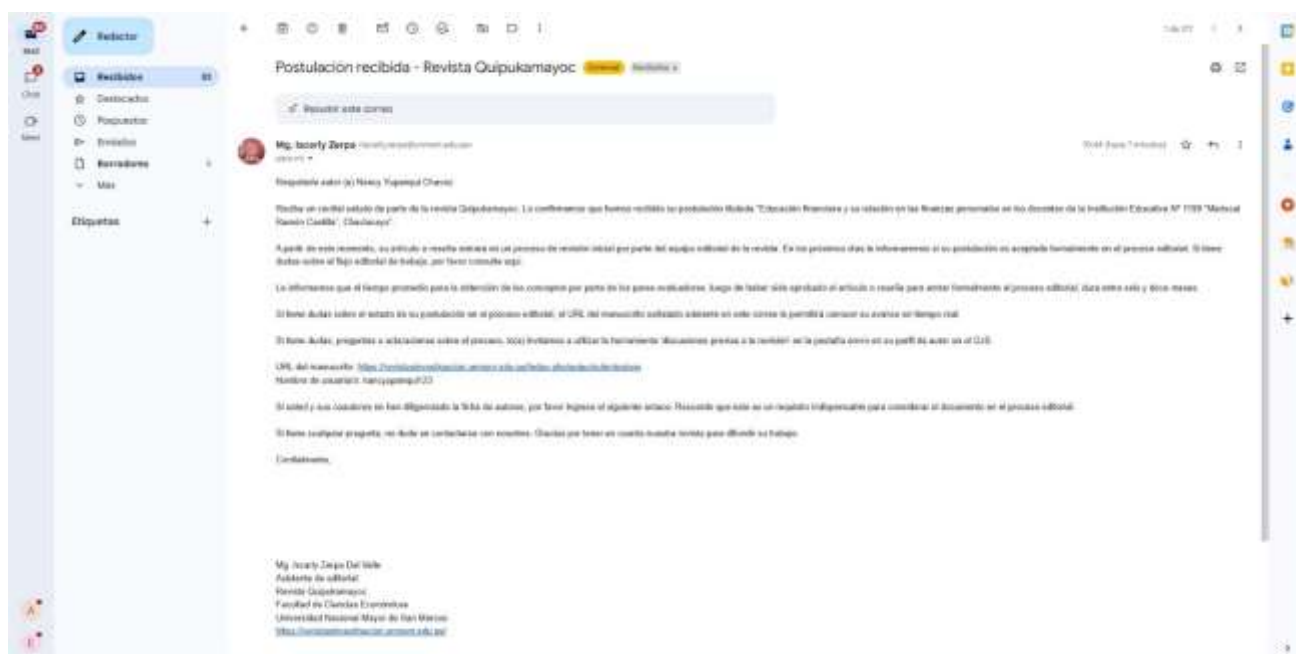
- Adauto, S., Bravo, Y., & Ricaldi, L. (2021). *La educación financiera en las mujeres del distrito de El Tambo - Huancayo*.
https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/10245/1/IV_FIN_316_TI_Aduto_Bravo_Ricaldi_2021.pdf
- Bazan, I., Rosero, W., Quispe, M., Zambrano, N., & Flores, M. (2023). Educación financiera y su incidencia en las finanzas personales de los docentes de una institución educativa de Perú. *Proceedings of the LACCEI International Multi-Conference for Engineering, Education and Technology*. <https://doi.org/10.18687/LEIRD2023.1.1.358>
- Bereche, C., & Salazar, M. (2021). *La educación financiera y su influencia en las finanzas personales de los emprendedores de negocios de la ciudad de Sullana año 2020*.
https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UPAO_f78c5d89352aa1464557a8889e05880b
- Calisaya, W., Condori, H., Incaluque, R., & Cano, E. (2023). El Impacto Cuantificable de la Educación Financiera en la Gestión de Finanzas Personales: Un Estudio Correlacional. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(5), 5530–5545.
https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i5.8149
- Chávez, B., Tortolero, R., Figueroa, E., & Gómez, J. (2022). La inteligencia emocional y su relación con las finanzas personales en docentes universitarios de Durango México. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 5(6), 14994–15007.
https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v5i6.1451
- Díaz, Y. (2022). *Influencia de la educación financiera en la gestión de las finanzas personales, Los Olivos 2022*.
https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/107361/Diaz_FYY-SD.pdf?sequence=1

- Gallego, N, Agudelo, A., Marín, M., & Romero, F. (2023). Conocimiento, Aplicación y Manejo de las Finanzas Personales, y percepción del Bienestar que Genera en la Comunidad Educativa de la IU Digital de Antioquia. *Revista Innovación y Desarrollo Sostenible*, 4(1), 55–65. <https://doi.org/10.47185/27113760.v4n1.129>
- Haro, A., Rubio, D., Morales, K., Román, G., & Armas, T. (2023). Educación financiera y finanzas personales: un algoritmo matemático booleano en caso aplicado. *Tesla Revista Científica*, 3(1), e183. <https://doi.org/10.55204/trc.v3i1.e183>
- Hernández, M., Galvis, Y., & Rolón, B. (2024). La importancia de la educación financiera en las finanzas personales de los jóvenes. *Revista Investigación & Gestión*, 7(1), 23–30. <https://doi.org/10.22463/26651408.4431>
- Hernández, F. y B. (2014). *Metodología de la investigación*. <https://www.esup.edu.pe/wp-content/uploads/2020/12/2.%20Hernandez,%20Fernandez%20y%20Baptista-Metodolog%C3%ADa%20Investigacion%20Cientifica%206ta%20ed.pdf>
- Hernández Sampieri, Roberto., & Mendoza Torres, C. Paulina. (2018). *Metodología de la investigación : las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. McGraw-Hill Education
- Huaman, K., Chinoapaza, W., & Quintanilla, A. (2021). *El impacto de la educación financiera y el financiamiento en los comerciantes del mercado “Modelo” en Huancayo en el año 2021*. https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/11793/2/IV_FCE_316_TE_Huaman_Chinoapaza_Quintanilla_2021.pdf
- Jay, W., Mugno, A., & López, J. (2021). Educación financiera, un enfoque al crecimiento y desarrollo social. *Ad-Gnosis*, 10(10), 43–55. <https://doi.org/10.21803/adgnosis.10.10.468>
- Juarez, J. (2020). *LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y EL USO DE TARJETAS DE CRÉDITO. CASO: COMERCIANTES DEL MERCADO SANTA ROSA EN SAN JUAN DE LURIGANCHO – AÑO 2019*. <https://repositorio.usmp.edu.pe/handle/20.500.12727/6612>

- León, A. (2021). *Análisis Internacional de las Estrategias Nacionales de Educación Financiera*.
<https://repositorioinstitucional.buap.mx/items/53276f21-ab16-4566-8c96-925c936b95cd>
- Mungaray, A., Gonzalez, N, & Osorio, G. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Problemas Del Desarrollo*, 52(205), 55–78.
<https://doi.org/10.22201/iiiec.20078951e.2021.205.69709>
- Panduro, S. (2022). *LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN LAS FINANZAS PERSONALES DE LOS CIUDADANOS DE LA CIUDAD DE IQUITOS, PERIODO 2020*.
<https://repositorio.unapiquitos.edu.pe/handle/20.500.12737/8797>
- Perez, E. (2021). *Educación financiera y finanzas personales de los pequeños y micro empresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba – 2021*.
<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/66611>
- Riva, L. (2023). *EDUCACIÓN FINANCIERA E INCLUSIÓN FINANCIERA DE LOS ESTUDIANTES DE LA ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS DE UNA UNIVERSIDAD PRIVADA DE LIMA SUR - 2022*.
- Romero Urréa, H. ., Real Cotto, J. J. ., Ordoñez Sánchez, . J. L. ., Gavino Díaz, G. E., & Saldarriaga, G. . (2022). Metodología de la Investigación . *ACVENISPROH Académico*.
<https://doi.org/10.47606/ACVEN/ACLIB0017>
- Sandoval, J., Pariona, D., Calderon, P. C., Vivanco, O. A., & Moreno, F. M. (2023). Programa Quipucamayoc y educación financiera en docentes de una universidad de la Selva Central-Perú, 2022. *E-Revista Multidisciplinaria Del Saber*, 1–10. <https://doi.org/10.61286/e-rms.v1i.16>
- Saras, E. (2023). Técnicas e instrumentos de investigación en la actividad investigativa. *Revista Educación*, ISSN-e 2709-8761, ISSN 2710-0243, Vol. 21, N°. 21, 2023 (Ejemplar Dedicado a: Journal Education Number 21), Págs. 8-9, 21(21), 8–9.
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9141207&info=resumen&idioma=SPA>

9. Anexos

ANEXO 1 Sumisión del artículo



ANEXO 2 Resolución de inscripción del PPI



"AÑO DE LA RECUPERACIÓN Y CONSOLIDACIÓN DE LA ECONOMÍA PERUANA"

RESOLUCIÓN N° 307-C-2025/UPeU-FCE-CF

Naña, Lima, 15 de julio de 2025

VISTO:

El expediente, de (del) la (las, los) bachiller(es): **Nancy Yupanqui Chavez**, identificado(a) con código Universitario N° 202013729, de la Escuela Profesional de Contabilidad, de la Facultad de Ciencias Empresariales, de la Universidad Peruana Unión,

CONSIDERANDO:

Que la Universidad Peruana Unión tiene autonomía académica, administrativa y normativa, dentro del ámbito establecido por la Ley Universitaria N° 30220 y el Estatuto de la Universidad;

Que la Facultad de Ciencias Empresariales, de la Universidad Peruana Unión, mediante sus reglamentos académicos y administrativos, ha establecido las formas y procedimientos para la aprobación e inscripción del perfil de proyecto de tesis en formato artículo y la designación o nombramiento del asesor para la obtención del título profesional;

Que **Nancy Yupanqui Chavez**, ha(n) solicitado la inscripción del perfil de proyecto de tesis titulado "*Extracción financiera y su incidencia sobre las finanzas personales en los docentes de la institución educativa N° 1199 "Mariscal Ramón Castilla"*" y la designación del Asesor, encargado de orientar y asesorar la ejecución del perfil de proyecto de tesis en formato artículo;

Estado a lo acordado en la sesión del Consejo de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Peruana Unión, celebrada el 15 de julio de 2025, y en aplicación del Estatuto y el Reglamento General de Investigación de la Universidad;

SE RESUELVE:

Aprobar la inscripción del perfil de proyecto de tesis en formato artículo (Art. 52.4), DESIGNAR el ASESOR (Art. 53), docente experimentado en investigación, con conocimiento en la temática de estudio, metodología de investigación, el cual es NOMBRADO PARA MONITOREAR, GUIAR, ORIENTAR Y SUPERVISAR la ejecución del perfil de proyecto de tesis, asimismo, se les dispone un plazo máximo de doce (12) meses para la ejecución (Art. 54).

Techón	Código	CF	Título	Asesor	Observaciones
Nancy Yupanqui Chavez	202013729	Contabilidad y Gestión Tributaria	Extracción financiera y su incidencia sobre las finanzas personales en los docentes de la institución educativa N° 1199 "Mariscal Ramón Castilla"	Mg. Luis Enrique Valencia Delgado	Observador 1: Dr. Ricardo Plascencia Calles Observador 2: Dr. Christian Daniel Valdivia Angulo

Regístrase, comuníquese y archívese.



Dr. Mario Manuel Siles Nates
DECANO (E)



Dra. Yarina Elizabeth Paredes Abanto
SECRETARIA ACADÉMICA

Anexo 3 Instrumento



UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN

CONSENTIMIENTO INFORMADO

Agradecemos sinceramente que respondan este cuestionario que es parte de nuestra tesis para obtener el título de contador en la Universidad Peruana Unión. Estoy llevando a cabo una investigación sobre **“EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA SOBRE LAS FINANZAS PERSONALES EN LOS DOCENTES DE LA INSTITUCIÓN EDUCATIVA N° 1199 "MARISCAL RAMÓN CASTILLA”**. Le tomará unos pocos minutos terminarla y será de gran utilidad para nuestro estudio.

Los datos que se registren en ella serán tratados de manera anónima. Por favor, indique con una (X) la opción que refleja su opinión según la siguiente evaluación

La investigación es dirigida por Nancy Yupanqui Chávez, bachiller contador público, de la Universidad Peruana Unión.

Instrucciones: Lea detenidamente cada uno de los enunciados y responda con sinceridad, marcando con un aspa la alternativa correspondiente de acuerdo con la escala siguiente:

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