



*“Año del Bicentenario, de la consolidación de nuestra independencia, y de la conmemoración de las Heroicas Batallas de Junín y Ayacucho”*

Colpa Matara, 13 de agosto del 2024.

**C. N° 041-2024-UI-FCCE.**

### CONSTANCIA DE ORIGINALIDAD

El que suscribe, Jefe de la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Empresariales de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, hace constar que el Informe Final de Tesis titulado: **“La educación financiera del personal docente en la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2023”**, elaborado por el (la) los (las) bachiller (es) en Contabilidad: **Yuliza Abanto Quintana y Rosmery Edquen Barboza**, para optar el Título Profesional de Contador Público, presenta un índice de similitud de **16 %**, sin incluir material citado, material bibliográfico y fuentes con menos de 20 palabras, mostrando un criterio de plagio **tipo 0**; por lo tanto, cumple con los criterios de evaluación de originalidad establecidos en el Reglamento de Grados y títulos, aprobado con **Resolución de Comisión Organizadora N° 120-2022- UNACH y en la Directiva para Uso de Software Antiplagio, Directiva N° 004-2020-UNACH.**

Finalmente indicamos que dicho Informe Final de tesis fue asesorado por el **Dr. William Martín Chilón Camacho.**

Se expide la presente constancia al (a los) interesado(s) para los fines pertinentes.

Atentamente,

-----  
Dr. Jhonner Mejía Huamán  
Responsable de la Unidad de Investigación  
FCCE -UNACH

Cc.  
Archivo

# Yuliza Abanto Quintana

## La educación financiera del personal docente en la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2023

 InfoFina

 UNACH

 Universidad Nacional Autónoma de Chota

---

### Detalles del documento

Identificador de la entrega

trn:oid:::1:2980405197

Fecha de entrega

8 ago 2024, 10:10 p.m. GMT-5

Fecha de descarga

8 ago 2024, 10:23 p.m. GMT-5

Nombre de archivo

S\_EDUCACI\_N\_FINANCIERA\_\_FINAL\_CON\_OBSERVACIONES\_LEVANTADAS.docx

Tamaño de archivo

9.3 MB

100 Páginas

14,872 Palabras

86,141 Caracteres




## 16% Similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para ca...

### Filtrado desde el informe

- Bibliografía
- Texto citado

### Fuentes principales

- 16%  Fuentes de Internet
- 9%  Publicaciones
- 0%  Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

### Marcas de integridad

#### N.º de alertas de integridad para revisión

No se han detectado manipulaciones de texto sospechosas.

Los algoritmos de nuestro sistema analizan un documento en profundidad para buscar inconsistencias que permitirían distinguirlo de una entrega normal. Si advertimos algo extraño, lo marcamos como una alerta para que pueda revisarlo.

Una marca de alerta no es necesariamente un indicador de problemas. Sin embargo, recomendamos que preste atención y la revise.

## Fuentes principales

- 16% Fuentes de Internet
- 9% Publicaciones
- 0% Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

## Fuentes principales

Las fuentes con el mayor número de coincidencias dentro de la entrega. Las fuentes superpuestas no se mostrarán.

1	Internet	portaluni.unach.edu.pe	4%
2	Internet	www.repositorio.unach.edu.pe	3%
3	Internet	repositorio.unc.edu.pe	2%
4	Internet	repositorio.unach.edu.pe	1%
5	Internet	repositorio.ucv.edu.pe	1%
6	Internet	repositorio.upla.edu.pe	1%
7	Internet	unach.edu.pe	0%
8	Internet	hdl.handle.net	0%
9	Internet	pronafcap-unac-comunicacion.blogspot.com	0%
10	Internet	repositorio.unp.edu.pe	0%
11	Internet	repositorio.uandina.edu.pe	0%

12	Internet	repositorio.ucss.edu.pe	0%
13	Internet	repositorio.unac.edu.pe	0%
14	Publicación	Manriquez, Antonio Rosas. "Educación Financiera y Bienestar Financiero De Los ...	0%
15	Internet	blog.pucp.edu.pe	0%
16	Internet	repositorio.uancv.edu.pe	0%
17	Internet	repositorio.usmp.edu.pe	0%
18	Internet	1library.co	0%
19	Internet	repositorio.ulp.edu.pe	0%

**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE CHOTA**  
**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y EMPRESARIALES**  
**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**



**TESIS**

La educación financiera del personal docente en la Universidad Nacional  
Autónoma de Chota, 2023

**Para optar el Título Profesional de  
CONTADOR PÚBLICO**

**Presentada por:**

Yuliza Abanto Quintana

Rosmery Edquèn Barboza

**Asesor:**

Dr. William Martín Chilón Camacho

**CHOTA – PERÚ**

**2024**

COPYRIGHT © 2024 by

Yuliza Abanto Quintana; Rosmery Edquen Barboza

Todos los derechos reservados

**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE CHOTA**  
**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y EMPRESARIALES**  
**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**



**TESIS APROBADA**

La educación financiera del personal docente en la Universidad Nacional  
Autónoma de Chota, 2023

**Para optar el Título Profesional de**  
**CONTADOR PÚBLICO**

**Presentada por:**

Yuliza Abanto Quintana

Rosmery Edquen Barboza

**Asesor y Jurado Evaluador:**

Dr. William Martín Chilón Camacho

Aesor

Mtro. Artemio Fernandez Gastelo

Presidente

Dr. Luis Alfredo Abanto Merino

Secretario

Dr. Juan Fernando Vallejos Díaz

Vocal

**Chota – Perú**

**2024**



## ACTA DE SUSTENTACIÓN DEL INFORME FINAL DE TESIS

Siendo las 10:00 a. m. del 21 de agosto del 2024, reunidos en el Auditorium “Luca Pacioli”, de la Facultad de Ciencias Contables y Empresariales de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, los miembros del Jurado Evaluador, designados con Resolución de Facultad N° 217-2024-FCCE-UNACH, conformado por:

- Mtro. Artemio Fernandez Gastelo, identificado con DNI N° 27415796, Presidente
- Dr. Luis Alfredo Abanto Merino, identificado con DNI N° 26629386, Secretario
- Dr. Juan Fernando Vallejos Díaz, identificado con DNI N° 27415045, Vocal

Reunidos para dar inicio a la sustentación del informe final de tesis, conforme a la Resolución de Facultad N° 267-2024-FCCE-UNACH cuyo título es: **“La educación financiera del personal docente en la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2023”**, pertenecientes a la Br. Yuliza Abanto Quintana y a la Br. Rosmery Edquen Barboza, cumpliendo así con los requerimientos exigidos en el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad Nacional Autónoma de Chota.

Culminada la sustentación, el Jurado Evaluador luego de deliberar, acuerda declarar:

### “APROBADO POR UNANIMIDAD”

El Informe Final de Tesis con calificativo de **“15 (QUINCE)”** y elevarse la presente acta a la Coordinación de la Facultad de Ciencias Contables y Empresariales, a fin de que se declare **APROBAR** el Informe Final de la Tesis a través de acto resolutivo.

Siendo las 11:05 a. m del mismo día, en señal de conformidad, el Jurado Evaluador firma la presente acta.

.....  
Mtro. Artemio Fernandez Gastelo  
Presidente

.....  
Dr. Luis Alfredo Abanto Merino  
Secretario

.....  
Dr. Juan Fernando Vallejos Díaz  
Vocal

## **DEDICATORIA**

A:

Dios por su amor, esperanza y seguridad en los momentos difíciles; a mis padres Osiel Abanto Cabrera y Emelina Quintana Idrogo por su apoyo durante mis estudios profesionales; a mis abuelos (as) en el cielo, hermanos y amigos por su excesivo apoyo que me animó a crecer profesionalmente.

Yuliza Abanto Quintana

A:

Dios por darme la fuerza necesaria para culminar esta meta; a mis padres Humberto Edquén Espinoza y Berteliza Barboza Rojas por todo su amor y motivación; a mis hermanos, abuelos, tíos y primos por su apoyo moral en el proceso; finalmente a los que creyeron en mí ya que con su actitud me brindaron fuerza y energía.

Rosmery Edquén Barboza

## **AGRADECIMIENTO**

A:

Dios; a nuestros padres por su amor, motivación y fortaleza a lo largo de nuestra formación profesional; a nuestra alma mater, la Universidad Nacional Autónoma de Chota; a nuestros docentes quienes nos formaron y orientaron, en especial al Doctor William Martín Chilón Camacho por orientarnos y brindarnos su tiempo, conocimientos y esfuerzo en el desarrollo de la investigación; finalmente, a los docentes que participaron en el estudio, quienes nos brindaron información oportuna para realizar esta investigación.

Yuliza y Rosmery

## ÍNDICE DE CONTENIDOS

	Pág.
DEDICATORIA.....	v
AGRADECIMIENTO .....	vi
ÍNDICE DE CONTENIDOS .....	vii
ÍNDICE DE TABLAS.....	x
ÍNDICE DE FIGURAS.....	xi
LISTA DE ABREVIATURAS Y SIGLAS USADAS .....	xii
RESUMEN .....	xiii
ABSTRACT .....	xiv
CAPÍTULO I.....	1
INTRODUCCIÓN .....	1
1.1    Descripción del problema.....	1
1.2    Formulación del problema .....	2
1.2.1 <i>Pregunta general</i> .....	2
1.2.2 <i>Preguntas específicas</i> .....	2
1.3    Objetivos .....	3
1.3.1 <i>Objetivo general</i> .....	3
1.3.2 <i>Objetivos específicos</i> .....	3
1.4    Hipótesis.....	3
1.5    Justificación .....	4
1.6    Limitaciones.....	5
CAPÍTULO II.....	6
MARCO TEÓRICO .....	6
2.1    Antecedentes del problema.....	6
2.2    Bases teóricas científicas: .....	11
2.2.1 <i>Educación Financiera</i> .....	11
2.3    Bases normativas. ....	13
2.4    Definición de términos básicos.....	14
CAPÍTULO III.....	19
MARCO METODOLÓGICO .....	19

3.1	Método de investigación .....	19
3.2	Tipo de investigación .....	19
3.3	Diseño de investigación.....	19
3.4	Operacionalización de variables .....	20
3.5	Población, muestra, muestreo y unidad de análisis.....	22
3.5.1	<i>Población</i> .....	22
3.5.2	<i>Muestra</i> .....	22
3.5.3	<i>Muestreo</i> .....	22
3.5.4	<i>Unidad de análisis</i> .....	22
3.6	Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	22
3.6.1	<i>Técnicas de recolección de datos</i> .....	22
3.6.2	<i>Instrumentos de recolección de datos</i> .....	23
3.7	Procesamiento y análisis de datos .....	23
3.7.1	<i>Procesamiento de datos</i> .....	23
3.7.2	<i>Análisis de datos</i> .....	24
3.8	Aspectos éticos y rigor científico .....	24
<b>CAPÍTULO IV .....</b>		<b>25</b>
<b>RESULTADOS Y DISCUSIÓN .....</b>		<b>25</b>
4.1	Análisis e Interpretación de resultados.....	25
4.1.1	Grado de educación financiera de los docentes de la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023 .....	25
4.1.2	Grado de conocimientos financieros de los docentes de la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023.....	27
4.1.3	Grado de habilidades financieras de los docentes de la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023 .....	29

4.1.4	Grado de actitudes financieras de los docentes de la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023 .....	31
4.1.5	Grado de comportamiento financiero de los docentes de la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023.....	33
4.1.6	Grado de bienestar financiero de los docentes de la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023 .....	35
4.2	Contrastación de Hipótesis.....	37
4.3	Discusión de resultados.....	37
	CONCLUSIONES.....	42
	RECOMENDACIONES.....	45
	REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	46
	ANEXOS .....	60
	Anexo 1. Matriz de consistencias.....	60
	Anexo 2. Instrumento.....	63
	Anexo 3. Ficha de validación por juicio de expertos .....	66
	Anexo 4. Resultados de los expertos.....	91
	Anexo 5. Baremos y rangos de variable y dimensiones .....	92
	Anexo 6. Alfa de Cronbach.....	94

## ÍNDICE DE TABLAS

	Pág.
<b>Tabla 1.</b> <i>Grado de educación financiera de los docentes de la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023.....</i>	25
<b>Tabla 2.</b> <i>Grado de conocimientos financieros de los docentes de la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023.....</i>	27
<b>Tabla 3.</b> <i>Grado de habilidades financieras de los docentes de la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023.....</i>	29
<b>Tabla 4.</b> <i>Grado de actitudes financieras de los docentes de la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023.....</i>	31
<b>Tabla 5.</b> <i>Grado de comportamiento financiero de los docentes de la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023.....</i>	33
<b>Tabla 6.</b> <i>Grado de bienestar financiero de los docentes de la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023.....</i>	35

## ÍNDICE DE FIGURAS

	Pág.
<b>Figura 1.</b> <i>Grado de educación financiera de los docentes de la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023</i> .....	26
<b>Figura 2.</b> <i>Grado de conocimientos financieros de los docentes de la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023</i> .....	28
<b>Figura 3.</b> <i>Grado de habilidades financieras de los docentes de la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023</i> .....	30
<b>Figura 4.</b> <i>Grado de actitudes financieras de los docentes de la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023</i> .....	32
<b>Figura 5.</b> <i>Grado de comportamiento financiero de los docentes de la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023</i> .....	34
<b>Figura 6.</b> <i>Grado de bienestar financiero de los docentes de la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023</i> .....	36

## **LISTA DE ABREVIATURAS Y SIGLAS USADAS**

- EF : Economía y Finanzas.
- MINEDU : Ministerio de Educación.
- OIT : Organización internacional del trabajo.
- OCDE : Organización para la cooperación y el desarrollo económico.
- SBS : Superintendencia de Banca y Seguros y AFP.
- UNACH : Universidad Nacional Autónoma de Chota.

## RESUMEN

Muchos estudios han reportado que hay personas que tienen dificultades con sus finanzas; por lo que, surge el interés por conocer qué grado de educación financiera tienen los docentes de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, en Perú; ante este problema, se planteó como objetivo establecer el grado de educación financiera de los docentes de la UNACH en el año 2023; la investigación tuvo un alcance descriptivo, de tipo básica, de enfoque cuantitativo y de diseño no experimental – transversal; La población estuvo conformada por 126 docentes adscritos a los diferentes departamentos académicos de la universidad. Los datos se recogieron del total de la población, aplicando un cuestionario validado por juicio de expertos con un V de Aiken= 0.997 y con una confiabilidad Alfa de Cronbach=982. Se determinó como resultado que, el 53.97% tienen grado de educación financiera logrado, seguido por el 38.89% que alcanzaron grado proceso y finalmente el 7.14% alcanzaron grado inicio; concluyéndose que, la mayoría han alcanzado el grado de educación financiera logrado, no presentan dificultades en educación financiera; seguido por docentes que alcanzaron grado proceso, presentan ligeras dificultades en educación financiera; y muy pocos alcanzaron grado inicio, presentan mayores dificultades de educación financiera.

Palabras clave: Educación financiera, conocimientos financieros, habilidades financieras, actitudes financieras, comportamiento financiero, bienestar financiero.

## **ABSTRACT**

Many studies have reported that there are people who have difficulties with their finances; Therefore, interest arises in knowing what degree of financial education the teachers at the National Autonomous University of Chota, in Peru, have; Given this problem, the objective was set to establish the degree of financial education of UNACH teachers in the year 2023; The research had a descriptive scope, basic type, quantitative approach and non-experimental – transversal design; The population was made up of 126 teachers assigned to the different academic departments of the university. The data were collected from the entire population, applying a questionnaire validated by expert judgment with an Aiken V = 0.997 and a Cronbach's Alpha reliability = 982. As a result, it was determined that 53.97% have achieved a degree of financial education, followed by 38.89% who reached a process level and finally 7.14% reached a beginning level; concluding that the majority have achieved the degree of financial education achieved, they do not present difficulties in financial education; followed by teachers who reached process grade, present slight difficulties in financial education; and very few reached entry level, they present greater financial education difficulties.

Keywords: Financial education, financial knowledge, financial skills, financial attitudes, financial behavior, financial well-being.



## CAPÍTULO I

### INTRODUCCIÓN

#### 1.1 Descripción del problema

A nivel mundial, en más de 140 países, tanto en desarrollo como aquellos con mercados financieros más desarrollados, solo 1 de cada 3 adultos tiene educación financiera y las brechas de educación financiera se amplían entre las mujeres, los pobres y los que tienen menos educación (Klapper et al. Como se citó en Vásquez 2017).

Las necesidades públicas de educación financiera no son las mismas en todos los países de la América Latina. Por esta razón requieren más esfuerzo de intervención para implementar programas efectivos y medibles (Curbelo y Penfold, 2013).

Solamente 28 de cada 100 ciudadanos peruanos con edades que superan los quince años tienen habilidades financieras. Y solo el 29% de los adultos mayores reportan tener una cuenta de ahorros en una institución financiera formal (Global Findex, 2015, citado en Vásquez, 2017).

El cincuenta y tres por ciento de los jóvenes entre los dieciséis y veintiséis años de edad, no tienen ahorros en ningún lado. Y de los que ahorran, el cincuenta y uno por ciento ahorra solo en casa. Hasta el treinta por ciento de este grupo tiene cuentas bancarias, sin embargo, no las usan con frecuencia (Vásquez, 2017).

Una parte importante de la población tiene un conocimiento limitado de los conceptos financieros básicos, lo que sugiere que los usuarios del mercado financiero carecen de una fuerte cultura de ahorro. Además, un porcentaje mayor al cincuenta por ciento de familias carecen de un presupuesto organizado. Sin embargo, únicamente el treinta y nueve por ciento es consciente de que el efectivo se deprecia con el tiempo debido a la inflación (Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera [CMIF], 2015).



La carencia de educación financiera es la falta de uso adecuado de los productos y servicios financieros a pesar de tener las habilidades necesarias para llevar a cabo actividades altamente complejas y efectivas en diferentes áreas de especialización.

Según Y. Abanto (entrevista personal, 15 de agosto, de 2023) precisa que se ha observado cierta problemática para administrar sus finanzas en los docentes de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, pues a pesar de tener una remuneración fija, tienen dificultades para programar sus gastos, viéndose reflejada en sus finanzas personales.

Por lo tanto, el propósito de este estudio es establecer el grado de educación financiera de los docentes de la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023.

## **1.2 Formulación del problema**

### **1.2.1 *Pregunta general***

¿Qué grado de educación financiera tienen los docentes de la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023?

### **1.2.2 *Preguntas específicas***

¿Qué grado de conocimientos financieros tienen los docentes de la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023?

¿Qué grado de habilidades financieras tiene los docentes de la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023?

¿Qué grado de actitudes financieras tienen los docentes de la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023?

¿Qué grado de comportamiento financiero tienen los docentes de la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023?



¿Qué grado de bienestar financiero tienen los docentes de la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023?

### **1.3 Objetivos**

#### **1.3.1 Objetivo general**

Establecer el grado de educación financiera de los docentes en la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023.

#### **1.3.2 Objetivos específicos**

Establecer el grado de conocimientos financieros de los docentes en la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023.

Establecer el grado de habilidades financieras de los docentes en la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023.

Establecer el grado de actitudes financieras de los docentes en la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023.

Establecer el grado de comportamiento financiero de los docentes en la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023.

Establecer el grado de bienestar financiero de los docentes en la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2023.

### **1.4 Hipótesis**

Por tratarse de una investigación de tipo descriptiva no se han planteado hipótesis; solo se ha trabajado con una variable y sus respectivas dimensiones según se detalla:

#### **Variable:**

Educación financiera

#### **Dimensiones:**

Conocimiento financiero



Habilidades financieras

Actitudes financieras

Comportamiento financiero

Bienestar financiero

### **1.5 Justificación**

Según Domínguez (2013), varios estudios internacionales muestran grandes lagunas de conocimiento sobre cuestiones económicas y financieras básicas. También está relacionado con la creciente complejidad de la gama de instrumentos financieros, donde el desconocimiento de los instrumentos financieros muchas veces deja a los usuarios vulnerables, causando malestar y provocando inestabilidad personal. Por esta razón, los beneficios de la educación financiera para las personas y la sociedad en su conjunto son inevitables.

El desarrollo de la investigación propuesto se justifica teóricamente en la implementación de una teoría del aprendizaje que busca el manejo eficiente de los conceptos de alfabetización en finanzas. Los cuales favorecerán la aprehensión de conocimientos y habilidades en los docentes objeto de estudio.

Este estudio fue motivado por las estructuras cambiantes y emergentes de los mercados financieros y la enorme necesidad del conocimiento de la educación financiera para el crecimiento económico, personal y el bienestar financiero de los docentes universitarios. Por lo tanto, de manera práctica, nos gustaría saber qué grado de educación financiera poseen los profesores para contribuir al mejoramiento de sus finanzas individuales.

Esta investigación se justifica valorativamente, porque beneficiará a los habitantes de la ciudad de Chota, específicamente a los profesores objeto de estudio. Esto se debe a que cuando determinamos el grado de educación, podemos establecer



medidas de mejora y promoción de niveles superiores. Esto conduce a una mayor educación financiera y tiene muchas implicaciones positivas para los docentes.

Desde el punto de vista académico, el presente estudio se justifica porque sienta un precedente para futuras investigaciones sobre el tema o afines al mismo, de igual manera contribuirá en la obtención del título profesional de contador público para los responsables del estudio.

Por los argumentos descritos, el estudio aportará a la línea de investigación gestión del talento humano.

### **1.6 Limitaciones**

Durante la investigación se ha presentado limitaciones de acceso a la información; no obstante, se han superado, mitigando de esta manera el impacto en los resultados de la presente investigación.



## CAPÍTULO II

### MARCO TEÓRICO

#### 2.1 Antecedentes del problema

Jaya (2022), su estudio fue desarrollado en Manabí Ecuador, pretendió fijar el nivel de educación financiera en la provincia de Manabí; los resultados obtenidos, respecto al nivel de educación financiera de los encuestados, se encontró que el 44.5% se encuentra en un nivel medio, es decir, tienen ciertos conocimientos sobre el uso de los recursos individuales y la utilización de las tarjetas de crédito; seguidamente se muestra un nivel medio alto con el 23.17%. La metodología empleada en el estudio se ha desarrollado con un enfoque cuantitativo de nivel correlacional, los instrumentos de recolección de datos fue la encuesta y la revisión bibliográfica. La investigación mencionada está relacionada con el estudio planteado por tratarse del mismo tema.

Arboleda (2020), estudio realizado en Esmeraldas Ecuador, buscó analizar las capacidades financieras, demostrar el grado de conocimientos financieros y conocer las aptitudes de la muestra objeto de estudio (dimensiones de educación financiera); los resultados obtenidos evidencia que, para el 69% de los encuestados la educación financiera es asignar los recursos económicos de forma adecuada, el 4% no tiene conocimiento de aquello, mientras que para el 23% es realizar correctamente sus cuentas y el otro 4% respondió que es saber prevenir; del mismo modo, el 96% de colaboradores concuerdan que la educación financiera se imparta desde temprana edad, mientras el 4% no lo está. Sobre el hecho de que el conocimiento y las habilidades financieras pueden generar seguridad y buena calidad de vida en el futuro. El 41% de los encuestados indicó que, “es probable” que sea así, mientras que el 0.3%, señaló que “no”, para un 2% “no es seguro” y el 51% manifestó que “sí”. Luego de justificar lógicamente un ejercicio que involucraba cálculos matemáticos básicos para determinar



el nivel de conocimientos financieros de los encuestados, el 70% de ellos respondieron correctamente, mientras que el 30% restante no acertó. En términos de comportamiento de ahorro, encontramos que el 83% de los encuestados ahorró un porcentaje del dinero que se les dio, mientras que el 17% no lo hizo. Además, todos los encuestados dijeron haber pedido prestado dinero, el 14% de conocidos, el 47% de padres, el 20% de amigos, el 16% de familiares y el 3% de otros (pareja sentimental, profesores). Se utilizó una metodología cuantitativa con diseños no experimentales transversales con alcances descriptivos. El recojo de información se desarrolló a través de la aplicación de una encuesta. La investigación mencionada está relacionada con el estudio planteado por tratarse del mismo tema.

Barboza (2019), estudio de investigación efectuado en México, buscó examinar como la educación financiera incidió en el bienestar de la población adulta mayor de México en términos de su nivel de vulnerabilidad económica e identificar las necesidades de política pública de la población con capacidad de ahorro para que alcancen un nivel razonable de bienestar en la vejez; los resultados muestran que, el 55% de los encuestados registró sus ingresos y gastos, mientras que el 44.5% no lo hizo. En cuanto a comportamiento financiero de los encuestados, el 37.9% y el 33.3%, respectivamente, prefieren comprar con cautela, ahorrando para el consumo futuro o fijándose metas a largo plazo. Sobre el riesgo y la diversificación, el 62% de las personas de 18 a 70 años informan tener un buen conocimiento. Se utilizó metodología cuantitativa con modelos logit binomial y multinomial. La recopilación de información se desarrolló a través de la aplicación de una encuesta. La investigación mencionada está relacionada con el estudio planteado por tratarse del mismo tema.

Carhuavilca y Zegarra (2021), estudio realizado en Chanchamayo Perú, buscó examinar el grado de alfabetización en finanzas de los accionistas de la Cooperativa de



Ahorro y Crédito la Florida en Chanchamayo en el año 2020. Los resultados muestran que la educación financiera en la muestra estudiada se sitúa en un nivel medio; esto se debe a que el 57.1% tiene un conocimiento moderado de las ofertas financieras (productos). Así mismo tienen hábitos inconsistentes en lo que respecta a su cualidad financiera de (habilidades); es decir, practican el ahorro para contar con estabilidad económica y tomar decisiones de capitalización. De los encuestados el 25% dijo que tenía una educación financiera baja y solo el 17.9% dijo que tenía una educación financiera alta. Los métodos empleados en el estudio fueron científico y descriptivo con un diseño descriptivo simple; la técnica utilizada fue una encuesta y la herramienta de recolección de datos fue un cuestionario. La investigación mencionada está relacionada con el estudio planteado por tratarse del mismo tema.

Bereche y Salazar (2021), estudio realizado en Sullana Perú, buscaron determinar el grado de alfabetización en finanzas de los comerciantes de la ciudad de Sullana en el año 2020. Los resultados muestran que el 17.42% de los encuestados nunca consideraron a las aptitudes en finanzas parte de su educación financiera. En el estudio realizado se identificó que el nivel de alfabetización financiera fue bajo entre los empresarios encuestados. Esto se debe a que la mayoría de ellos no están interesados en ampliar sus conocimientos financieros por considerar suficiente lo aprendido en sus negocios, por lo que no están motivados para ampliar sus conocimientos básicos y aplicarlos adecuadamente. La investigación es aplicada de corte transversal y de diseño no experimental. La información fue recabada con la aplicación de un cuestionario. La investigación mencionada está relacionada con el estudio planteado por tratarse del mismo tema.

Mendoza (2019), estudio realizado en Piura, buscó contrastar el grado de alfabetización en finanzas en las carreras profesionales de ingeniería, medicina y



derecho. Los resultados muestran que los encuestados tienen un grado medio de alfabetización. Este resultado se sustenta en un 74.73% de las respuestas promedio de los estudiantes de las carreras profesionales de derecho, medicina e ingeniería. Mientras tanto el 20.4% promedio de los estudiantes encuestados muestran un grado bajo. Sin embargo, solamente el 4.8% promedio de los encuestados tienen un alto grado de alfabetización en finanzas. Los métodos utilizados en la investigación fueron el deductivo e inductivo. El diseño de estudio empleado en la investigación fue el descriptivo comparativo; la técnica utilizada fue una encuesta y la herramienta de recolección de datos fue un cuestionario. La investigación mencionada está relacionada con el estudio planteado por tratarse del mismo tema.

Castillo (2019), estudio realizado en Lima, buscó determinar las peculiaridades de la educación financiera en el año 2019, los resultados revelan que solamente el 6% de los encuestados nunca se informan de las tasas de interés al solicitar un crédito, mientras que el 56% de los estudiantes si lo hacen. Por otra parte, el 50% de los encuestados siempre está informado respecto a las fecha y características de pago de los productos financieros, para lo cual utilizan los medios de comunicación ofrecidos por las empresas prestamistas. Este estudio utilizó un enfoque cuantitativo, de alcance correlacional. El diseño de investigación utilizado es el no experimental de corte transversal. El recojo de información se realizó con la aplicación de un cuestionario. La investigación mencionada está relacionada con el estudio planteado por tratarse del mismo tema.

Huaccha (2019), estudio realizado en Cajamarca Perú, pretendió, establecer en los estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca en el año 2019 el nivel de educación financiera. De los participantes encuestados los resultados muestran que el 3.49% se encuentra en un nivel muy deficiente y solamente el 22.09%



se encuentra en un nivel bueno. Así mismo se evidencia que el 50% de los encuestados cuenta con un grado regular de conocimientos sobre las finanzas. Los métodos utilizados en el estudio fueron inductivo deductivo y analítico sintético. La investigación fue de tipo no experimental, de corte transversal. La información fue recabada con la aplicación de un cuestionario. La investigación mencionada está relacionada con el estudio planteado por tratarse del mismo tema.

Vásquez (2022), estudio realizado en la ciudad de Chota, buscó determinar las características de la educación financiera de los asociados a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos Agencia Chota en el año 2022. Los resultados muestran que el 26.54% de los encuestados son conscientes de que los préstamos y cuentas de ahorro ofertados por la entidad financiera sirven para administrar su dinero. El 31.64% de los encuestados señalan que la carencia de conocimientos financieros provoca el uso de recursos sin ser conscientes de las obligaciones que se generen en el futuro, mientras que de los encuestados el 4.02% indicaron que no conocen. Cuanto mayor sea la educación financiera del socio, más apropiado será su nivel de endeudamiento. Por otra parte, los socios con conocimiento sobre finanzas adquieren no solo conocimiento de los productos financieros ofrecidos por las instituciones financieras, sino también actitudes y comportamientos financieros que los ayudan a administrar sus recursos y así evitar el sobreendeudamiento. El estudio utilizó el método deductivo analítico e hipotético deductivo y el diseño de investigación utilizado fue el no experimental de corte transversal. La información se recabó con la aplicación de un cuestionario. La investigación mencionada está relacionada con el estudio planteado por tratarse del mismo tema.



## 2.2 Bases teóricas científicas:

### 2.2.1 *Educación Financiera*

**La teoría conductivista o asociacionista del aprendizaje** consiste en el estudio de la conducta del ser humano. Es importante porque prescribe que el aprendizaje es un cambio de la conducta en la forma como actúa una persona ante una situación particular (Roque, 2010). Esta teoría ayudará con la investigación en el proceso de evaluación de las actitudes y comportamiento financiero del personal docente objeto de estudio.

**La teoría cognoscitivista** radica en el aprendizaje, especialmente en el estudio de los cambios en la capacidad o aptitud de una persona para responder a una situación individual o particular. Es importante porque, según esta teoría, el cambio de comportamiento es solo un reflejo del cambio intrínseco o interno del ser humano. Se centra en la cognición, la emoción, la anticipación, la creatividad, el razonamiento, la resolución de problemas y el aprendizaje conceptual. Según lo citado por el autor se precisa que, existen cuatro factores que explican el desarrollo cognitivo, entre estas se cita al equilibrio, la herencia y madurez interna y finalmente la experiencia con personas (Roque, 2010). Esta teoría aportará a la investigación en lo que respecta a la dimensión conocimientos y habilidades financieras de los encuestados.

**La teoría de aprender socialmente** se centra en los componentes sociales o extrínsecos del aprendizaje, es decir, las influencias sociales, culturales y naturales evidenciadas en el entorno de la persona que aprende, esta es esencial en el proceso de aprendizaje. Esta teoría explica como el ser humano puede adquirir conocimientos imitando a terceros, es por ello que se aprende observando. Las cualidades actitudinales, los valores morales, la forma como una persona ha sido criada, el comportamiento



verbal y los modales se aprenden a través de la imitación (Roque, 2010). Esta teoría aportará a la investigación en las actitudes y bienestar financiero de los encuestados.

***En la teoría de la existencia del equilibrio general*** se precisa que los agentes en un mercado utilizan los precios como datos para determinar los planes de oferta y demanda. Por lo tanto, es la actitud del agente hacia el mercado lo que define la estructura del mercado. Sobre todo, cuando los consumidores y productores, en cualquier número, son los que deciden el precio (Arrow y Debreu, 1954).

De lo descrito por el autor, se puede enfatizar en la importancia de garantizar que los consumidores bien informados, educados y con conocimientos financieros puedan participar adecuadamente en los comercios y mercados que necesitan visitar de acuerdo con sus necesidades. Así, la existencia de sistemas de mercado competitivos tiene el potencial de promover la cohesión social a partir de una adecuada educación financiera para la toma de decisiones acertadas.

***La teoría de escasez absoluta*** es una situación en la que la oferta de un producto es inadecuada para las necesidades y demandas existentes. Por lo tanto, es importante una gestión eficiente y cuidadosa de los recursos disponibles (Iguíniz, 2010).

El patrimonio de una persona está conformado por diferentes tipos de recursos, incluido el dinero. A este patrimonio se le denomina activo financiero y puede ser negociado en un mercado financiero o mercado de dinero (Suárez, 2013).

Esta teoría ayudará a la investigación en el área de la gestión responsable y eficiente de los recursos financieros a disposición de las personas.

***En la teoría de crecimiento de Adam Smith*** el desarrollo económico o el progreso económico es el proceso de acumulación de capital, expansión del mercado, aumento de la producción, productividad, etc. Que conduce al empleo. El patrimonio de los integrantes de una sociedad está ligeramente asociado a los factores motivacionales de



la productividad y el sostén del empleo de los ciudadanos (Ricoy, 2005). Con base en lo descrito, se puede concluir que el bienestar social se crea y amplía a través de la actividad productiva.

Esta teoría aportará a la investigación en el aspecto de la capacidad productiva de las personas para generar riqueza social.

**La teoría de la inversión y mercados financieros** juega un papel clave en la dinámica de la economía y es un factor importante en el nivel de empleo y el potencial de crecimiento futuro. La teoría de la inversión comienza con el reconocimiento de que el gasto en inversiones físicas es una alternativa al ahorro económico para distribuir el consumo en un periodo de tiempo (Milei, 2007).

El ahorro personal o familiar es el ingreso ajustado por la propensión marginal a consumir, teniendo en cuenta que mayores ingresos conducen a mayores ahorros.

Esta teoría ayudará a la investigación en el aspecto de la capacidad de las personas para captar sus ingresos y distribuirlos para el futuro.

### **2.3 Bases normativas.**

**El artículo 87° de la Constitución Política del Perú** (1993) y sus modificatorias, establece que es responsabilidad de estado fomentar y garantizar el ahorro. Así mismo regula las responsabilidades y limitaciones que tienen las empresas que reciben ahorros de los ciudadanos.

El artículo 65° de la Constitución Política del Perú (1993) prescribe que el estado peruano salvaguarda los beneficios de los consumidores. Por esta razón garantiza el acceso a obtener información de los bienes y servicios disponibles en el mercado. En particular vela por la salud y la seguridad de los ciudadanos.

Lo descrito es importante porque explica el rol que cumple el estado en la protección de los derechos del individuo frente a un mercado financiero. Así mismo



dará el fortalecimiento legal a la investigación en el apartado de las dimensiones citadas.

*El Decreto Supremo N° 255-2019-EF* se centra en el proceso de fortalecimiento e incremento de la confianza ciudadana ante los productos y servicios ofertados por empresas del sistema financiero. Esto significa perfeccionar los aspectos cualitativos de la población (habilidades y capacidades financieras). Del mismo modo prioriza el desarrollo de estrategias de comunicación, incluida la pertinencia del lenguaje, el enfoque de género e interculturalidad y las perspectivas de discapacidad para cada grupo de edad. Poner en marcha mecanismos para facilitar el acceso y uso de los servicios financieros formales, con especial atención en la población con menor acceso.

Esta regulación normativa es importante porque se enfoca en el desenvolvimiento del ser humano en un mercado financiero. También se pone énfasis en mejorar el conocimiento y las habilidades financieras del individuo. Aportará en la investigación con el sostén legal en el fortalecimiento de las dimensiones del presente estudio.

#### **2.4 Definición de términos básicos**

Las **actitudes financieras** representan tener la estimulación y conocimientos adecuados para planear el futuro a través de la autodisciplina, tomar decisiones financieras informadas y tener la confianza para participar en el sistema financiero (CMIF, 2017).

Se incluyen preguntas sobre dinero y planes futuros para medir las actitudes financieras de un individuo. Consta de tres criterios. (a) Vive el hoy y deja que la naturaleza se ocupe del mañana. (b) Gastar hoy en lugar de ahorrar para el futuro. (c) Los recursos económicos son para gastarse. Lo descrito pretende informar si las



personas están orientadas a corto plazo o si priorizan planificar sus gastos para el futuro. La población con mejores conocimientos financieros tiende a contradecir los criterios anteriores (Ministerio de Hacienda Presidencia de la Nación, 2019).

El **ahorro** se conceptúa como la cantidad de ingresos que una familia o individuo quisiera gastar. Mantienen su dinero en activos de bajo riesgo para futuras necesidades y contingencias (Economipedia, 2023).

El **bienestar financiero** implica que el ser humano sepa desenvolverse en semejantes espacios respecto de sus finanzas personales, para que sus acciones les sean éticas y útiles; por ejemplo, una persona sabe cómo: gestionar correctamente sus finanzas diarias; cree un plan financiero que tenga en cuenta su situación; aprovechar las oportunidades que brindan los productos financieros e identificar los riesgos; enfrentar las dificultades financieras que se presenten (CMIF, 2017).

El **conocimiento financiero** significa concebir cómo funcionan los productos y servicios financieros; comprender conceptos relacionados; identificar los roles de proveedores y consumidores en el mercado financiero y conocer los derechos y responsabilidades de las personas y dónde obtener información (CMIF, 2017).

El conocimiento de los productos financieros básicos (tarjetas de crédito, tarjetas de débito, cuentas de ahorro) es generalizado. Una minoría de la población conoce opciones de inversión y financiamiento más sofisticadas, como invertir en valores públicos (Ministerio de Hacienda Presidencia de la Nación, 2019).

El **comportamiento financiero** del consumidor puede tener un impacto negativo o positivo en su situación financiera. Por ejemplo, pagar cuotas de créditos después del cronograma establecido puede resultar en una calificación crediticia más baja, y no administrar las finanzas propias puede generar deudas. De manera similar, al contar con una planificación de inversión (ahorro) para el futuro, los ciudadanos con



conocimientos financieros invierten y ahorran con el tiempo en lugar de gastar dinero en cosas innecesarias (Ministerio de Hacienda Presidencia de la Nación, 2019).

A través de la información, la orientación y el asesoramiento objetivo, los consumidores financieros y los inversores obtienen una mayor comprensión de instrumentos financieros, así como los diferentes tipos de riesgos inherentes a este proceso. A partir de lo descrito el individuo desarrolla habilidades y fortalece su confianza para administrar los riesgos y oportunidades financieras. Adopte decisiones propias, sepa donde obtener ayuda, mejorar su bienestar económico y tome medidas efectivas (García et al., 2013).

Cuando hablamos de **educación financiera** nos referimos a un conglomerado de conocimientos e instrumentos prácticos que permiten a quienes la poseen saber qué opciones tienen para administrar manera óptima su dinero. Formarte en educación financiera te ayudará a organizarte y prepararte para futuros proyectos. De esta manera contribuye al mejoramiento de la comunicación sobre los recursos económicos con familiares y amigos (Organización Internacional del Trabajo [OIT], 2019).

Según lo explicado por Gonzales (2022), refiere que la educación financiera es un procedimiento de generación de conocimientos, habilidades y actitudes en los ciudadanos de tal forma que todo esto coadyuve a la mejora de su tranquilidad financiera (bienestar).

La educación para el dominio de las finanzas individuales en una sociedad se centra en el fortalecimiento de aptitudes sobre productos, riesgos y concepciones financieras; esto suministra el desarrollo de habilidades y genera confianza en los consumidores al momento de adoptar decisiones que mejoren su bienestar financiero teniendo en cuenta los riesgos y oportunidades que ofrecen las entidades financieras (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico [OCDE], 2005).



Se conoce a las **finanzas** como el proceso vinculado a las actividades que impulsan, vigilan, aplican y administran el patrimonio y otros recursos valiosos a través de la toma de decisiones (García, 2014).

Las **finanzas personales** se describen como las diligencias ejercidas por un ciudadano con la finalidad de adoptar decisiones alineadas a las finanzas (Gastos corrientes, comprar una casa, comprar un automóvil, invertir en educación, etc.) con el objetivo de utilizar los recursos para crear riqueza (García, 2014).

Los **gastos** son una salida de efectivo realizada por la familia durante el periodo que abarca el presupuesto (Aibar, 2012).

Las **habilidades financieras** significan Tener la competencia para poner en práctica el discernimiento y gestionar sus propios recursos (CMIF, 2017).

Estas destrezas se miden evaluando los niveles de eficiencia en el uso del conocimiento financiero (ahorro, hipotecas, préstamos personales, etc.) y en el manejo de las finanzas personales (ahorro, consumo, inversiones familiares).

Los **ingresos** se conceptúan como la agrupación de entradas de efectivo que se generan en familia en el plazo prescrito de un presupuesto (Aibar, 2012).

La **inversión** es la actividad que utiliza recursos para obtener un beneficio (Economipedia, 2023).

El **presupuesto** es el consolidado de recursos para financiar gastos necesarios de un proyecto. De esta manera, puede definirse como un número posible que estima el costo de realizar el objeto en cuestión (Economipedia, 2023).

El **presupuesto familiar** se conceptúa como el consolidado escrito y ordenado que contiene y refleja la relación de gasto - ingreso esperado en un lapso prescrito para una familia (Aibar, 2012).



El **producto financiero** se define como los servicios prestados por instituciones financieras para satisfacer las necesidades de financiación empresarial. Es decir, los servicios financieros que prestan las entidades financieras para desarrollar las actividades de sus clientes y proporcionar los fondos necesarios para cubrir sus necesidades de inversión (AJE Confederación, 2008).



## CAPÍTULO III

### MARCO METODOLÓGICO

#### 3.1 Método de investigación:

Se utilizó el método inductivo de lo particular a lo general. En la ruta se transitó de los casos y datos obtenidos de cada docente de la UNACH a los resultados y la conclusión sobre la variable educación financiera y sus dimensiones (Hernández et al., 2014).

El método analítico sintético utilizado en esta investigación se basa en la premisa de que a través del análisis se dieron a conocer los diversos aspectos que componen la educación financiera, y luego se sistematizaron dichos aspectos para comprender en profundidad su naturaleza y peculiaridades.

#### 3.2 Tipo de investigación

Este estudio es de tipo básico, de alcance descriptivo y enfoque cuantitativo. Es descriptivo por que busca determinar ciertas propiedades en los docentes de la UNACH respecto del grado de educación financiera que poseen.

El estudio utilizó un enfoque cuantitativo para identificar patrones de comportamiento en la variable educación financiera utilizando la recopilación de datos basada en mediciones numéricas y análisis estadísticos (Hernández et al., 2014).

#### 3.3 Diseño de investigación

La presente investigación empleó un diseño no experimental, porque no se manipuló la variable educación financiera. Se observaron tal y se analizaron en su entorno natural. Los participantes son observados en su entorno natural (Hernández et al., 2014).

El estudio es transversal en el sentido de que la recolección de información se realizó en momentos específicos. En este tipo de diseño la finalidad que se persigue es



establecer el grado de la variable educación financiera; además de analizar las frecuencias en un momento determinado (Hernández et al., 2014).

***Figura 1***

***Esquema de investigación***

La Educación Financiera

$X_1$

M  $\longrightarrow$  Ox

M= Muestra

Ox= Observación de la variable educación financiera

**3.4 Operacionalización de variables**



Variable	Definición conceptual	Dimensiones	Indicadores
Educación Financiera	Educación financiera es el proceso del desarrollo de conocimiento, las habilidades y las actitudes en las personas de manera que contribuyan a su bienestar financiero; y comportamiento financiero (Gonzales, 2022; CMIF, 2017).	<p>Conocimiento financiero</p> <p>Habilidades Financieras</p> <p>Actitudes financieras</p> <p>Comportamiento Financiero</p> <p>Bienestar Financiero</p>	<p>Grado de discernimiento de la operatividad de los productos y servicios financieros.</p> <p>Grado de aprehensión de nociones de productos y servicios financieros.</p> <p>Grado de entendimiento de derechos y obligaciones frente a productos y servicios financieros.</p> <p>Grado de entendimiento sobre consumo, inversión familiar y ahorro.</p> <p>Magnitud de eficacia en el uso de los conocimientos financieros.</p> <p>Magnitud de eficacia en la administración de las finanzas personales.</p> <p>Grado de percepción y entusiasmo para el autocontrol y toma de decisiones preventivas para el futuro.</p> <p>Grado de seguridad en sí mismo para tomar decisiones financieras asertivas e informadas.</p> <p>Grado de seguridad para vincularse con el sistema financiero.</p> <p>Grado de eficiencia en el pago oportuno de obligaciones financieras.</p> <p>Grado de eficiencia en el establecimiento de objetivos de ahorro a corto y largo plazo.</p> <p>Grado de competencia para administrar correctamente las finanzas personales.</p> <p>Grado de competencia para desarrollar planificación financiera.</p> <p>Grado de competencia para la utilización de productos y servicios financieros.</p> <p>Grado de competencia para explorar los riesgos de los productos y servicios financieros.</p> <p>Grado de valoración de las dificultades financieras.</p>



### **3.5 Población, muestra, muestreo y unidad de análisis**

#### **3.5.1 Población**

Comprende un total de 126 docentes de 132 que brindaron consentimiento informado para la aplicación del instrumento; estos laboraron en la facultad de: Ciencias agrarias, ciencias contables y empresariales, ciencias de la ingeniería y ciencias de la salud, adscritos a los departamentos académicos de la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023 (Información brindada por la Unidad de Recursos Humanos de la UNACH).

#### **3.5.2 Muestra**

No se ha determinado tamaño de muestra debido a que se trabajó con todos los elementos que brindaron consentimiento informado para la aplicación del instrumento.

#### **3.5.3 Muestreo**

No se aplicó ningún tipo de muestreo debido a que se trabajó con todos los elementos que brindaron consentimiento informado para la aplicación del instrumento.

#### **3.5.4 Unidad de análisis**

Está integrado por docentes nombrados y contratados de las facultades de: Ciencias agrarias, ciencias contables y empresariales, ciencias de la ingeniería y ciencias de la salud, adscritos a los departamentos académicos de la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023.

### **3.6 Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

#### **3.6.1 Técnicas de recolección de datos**

Debido a que en la investigación intervinieron todos los docentes a los que se ha tenido acceso en la UNACH; entonces se utilizó el método o técnica del censo para recolectar los datos.



### 3.6.2 Instrumentos de recolección de datos

Se ha utilizado el cuestionario como instrumento de medición del grado de educación financiera de los docentes de la UNACH. Tomado de la investigación realizada por Huaccha (2019). Este ha sido adaptado a las dimensiones y/o indicadores planteados en la investigación. Contiene un total de 60 declaraciones distribuidas en: 24 declaraciones en la dimensión conocimiento financiero; 13 declaraciones en la dimensión habilidades financieras; 12 declaraciones en la dimensión actitudes financieras; 04 declaraciones en la dimensión comportamiento financiero y 07 declaraciones en la dimensión bienestar financiero. Contiene escalas de calificación de respuesta Likert, distribuido en la puntuación de: 5=Siempre; 4=Casi siempre; 3=Regularmente; 2= Casi nunca y 1= Nunca (Anexo 2).

**Validez:** se utilizó el juicio de expertos para la validación del instrumento, dichos expertos estuvieron conformado por cinco profesionales. Con la finalidad de determinar la validez de contenido se sometió a la aplicación del coeficiente científico V de Aiken; las valoraciones de los 5 jueces a cada ítem fueron organizados en una hoja de cálculo en Excel, obteniendo un V de Aiken= 0.997; y de acuerdo a los criterios de interpretación establecidos por (Marroquín, s.f). Se cuenta con una excelente validez al encontrarse en el intervalo de (0.72 – 0.99) (Anexo 3, Anexo 4).

**Confiabilidad:** Se utilizó el coeficiente Alfa de Cronbach, obteniendo como resultado un coeficiente de 0,982; estando ubicado en el intervalo de [0.95 a +>, con apreciación de Muy elevada o excelente (Velásquez, 2019) (Anexo 6).

## 3.7 Procesamiento y análisis de datos

### 3.7.1 Procesamiento de datos

Después de recopilada la información, se procedió a organizar los datos en una hoja de cálculo de acuerdo a cada Ítem y/o declaración, posteriormente se realizó el



procesamiento para la obtención de una representación visual total, de la escala valorativa: 5=Siempre, 4=Casi siempre, 3=Regularmente, 2=Casi nunca y 1=Nunca; para luego, hacer una agrupación visual con los grados: Inicio, proceso y logrado (Anexo 5); y finalmente ser mostrados en tablas y/o gráficos estadísticos.

### 3.7.2 *Análisis de datos*

Se desarrolló mediante tablas de frecuencia a valores absolutos y relativos, y gráficos estadísticos; luego se hizo la interpretación de cada uno de estos.

## 3.8 Aspectos éticos y rigor científico

**Reserva:** Este principio se fundamenta en que toda información recabada por el investigador garantizará la reserva y protección de información.

**Credibilidad:** Este principio se orienta a que el investigador demostrará a través de su estudio cuán creíble y fiable es la información recibida y los resultados obtenidos de la misma.

**Confidencialidad:** Este principio se orienta a que el investigador mantendrá en secreto toda información recabada utilizándolo únicamente para fines académicos.

**Respeto:** Este principio se orienta a que el investigador tratará con respeto a los actores humanos involucrados en la investigación.



## CAPÍTULO IV

### RESULTADOS Y DISCUSIÓN

#### 4.1 Análisis e Interpretación de resultados

Los resultados que se muestran seguidamente se presentan teniendo en cuenta el objetivo general y los objetivos específicos planteados.

##### 4.1.1 Grado de educación financiera de los docentes de la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023

**Tabla 1**

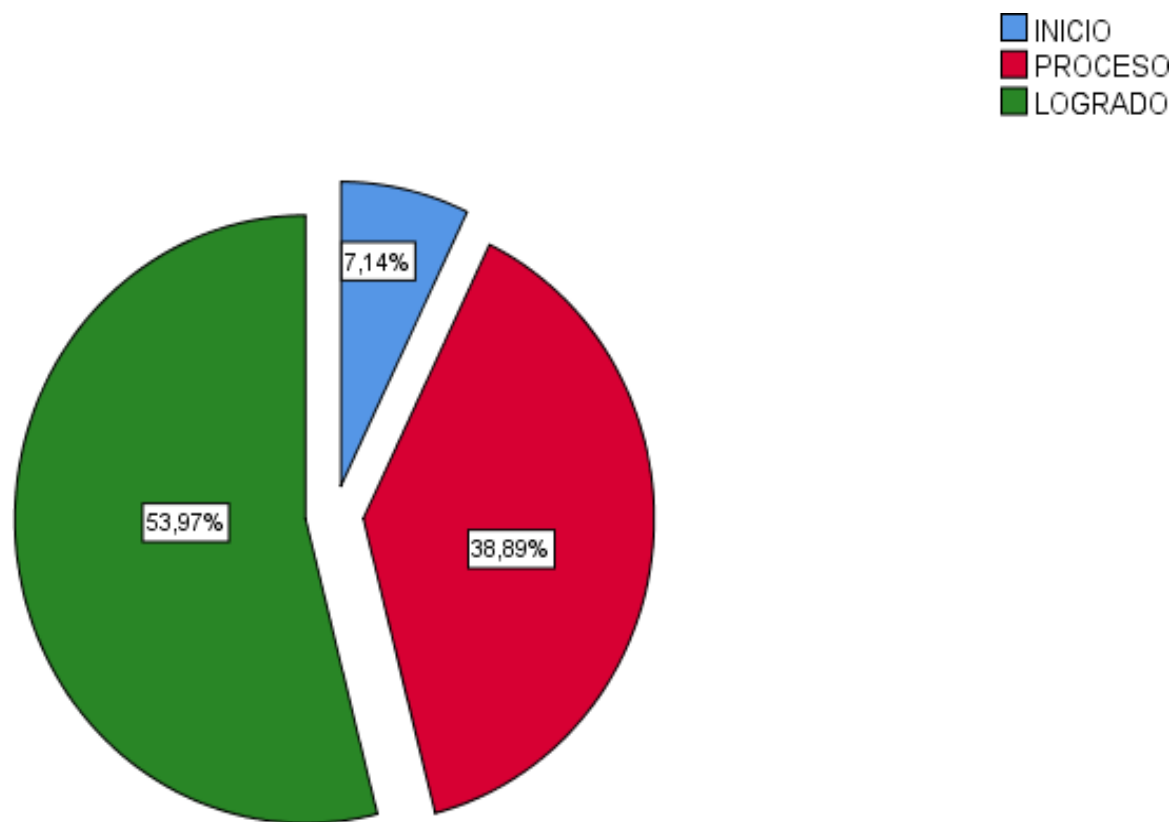
*Grado de educación financiera de los docentes de la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023*

		Docentes	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Grado	INICIO	9	7.14	7.14	7.14
	PROCESO	49	38.89	38.89	46.03
	LOGRADO	68	53.97	53.97	100.00
Total		126	100.00	100.00	

*Nota.* Los grados y cantidad de docentes es el resultado de la agrupación visual de los datos del cuestionario aplicado para establecer el grado de educación financiera del personal docente en la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023.

**Figura 1**

*Grado de educación financiera de los docentes de la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023.*



*Nota.* La figura muestra el porcentaje según grado de educación financiera de los docentes de la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023. En base a la tabla 1.

La tabla 1 y Figura 1, muestran que el 53.97% de los docentes de la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023 se encuentran en el grado logrado de educación financiera, el 38.89% se encuentran en el grado proceso; mientras que el 7.14% de los docentes se encuentran en el grado inicio.



#### 4.1.2 Grado de conocimientos financieros de los docentes de la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023

**Tabla 2**

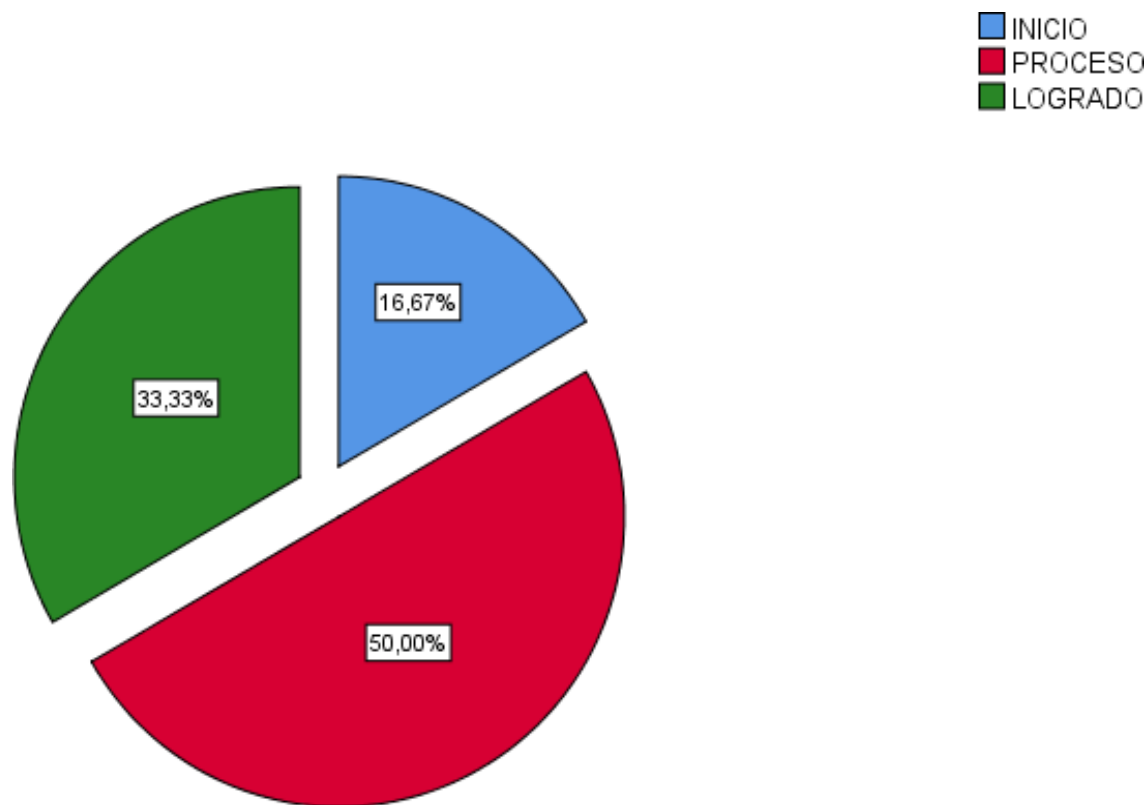
*Grado de conocimientos financieros de los docentes de la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023*

		Docentes	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Grado	INICIO	21	16.67	16.67	16.67
	PROCESO	63	50.00	50.00	66.67
	LOGRADO	42	33.33	33.33	100.00
	Total	126	100.00	100.00	

*Nota.* Los grados y cantidad de docentes es el resultado de la agrupación visual de los datos del cuestionario aplicado para establecer el grado de conocimientos financieros del personal docente en la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023.

**Figura 2**

*Grado de conocimientos financieros de los docentes de la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023.*



*Nota.* La figura muestra el porcentaje según grado de conocimientos financieros de los docentes de la universidad nacional autónoma de chota en el año 2023. En base a la tabla 2.

La tabla 2 y Figura 2, muestran que el 50% de los docentes de la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023 se encuentran en el grado proceso de conocimientos financieros, el 33.33% se encuentran en el grado logrado; mientras que el 16.67% de los docentes se encuentran en el grado inicio.



### 4.1.3 Grado de habilidades financieras de los docentes de la Universidad

#### Nacional Autónoma de Chota en el año 2023

**Tabla 3**

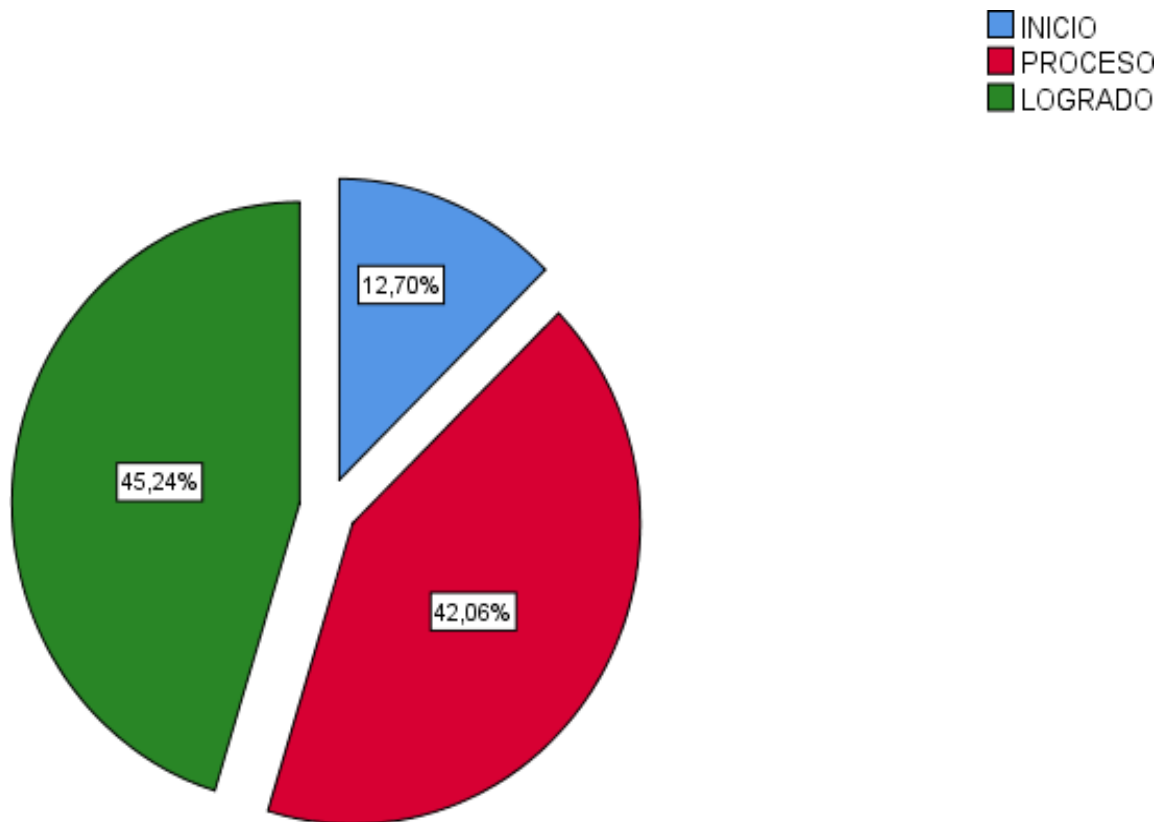
*Grado de habilidades financieras de los docentes de la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023*

		Docentes	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Grado	INICIO	16	12.70	12.70	12.70
	PROCESO	53	42.06	42.06	54.76
	LOGRADO	57	45.24	45.24	100.00
Total		126	100.00	100.00	

*Nota.* Los grados y cantidad de docentes es el resultado de la agrupación visual de los datos del cuestionario aplicado para establecer el grado de habilidades financieras del personal docente en la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023.

**Figura 3**

*Grado de habilidades financieras de los docentes de la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023.*



*Nota.* La figura muestra el porcentaje según grado de habilidades financieras de los docentes de la universidad nacional autónoma de chota en el año 2023. En base a la tabla 3.

La tabla 3 y Figura 3, muestran que el 45.24% de los docentes de la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023 se encuentran en el grado logrado de habilidades financieras, el 42.06% se encuentran en el grado proceso; mientras que el 12.70% de los docentes se encuentran en el grado inicio.



#### 4.1.4 Grado de actitudes financieras de los docentes de la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023

**Tabla 4**

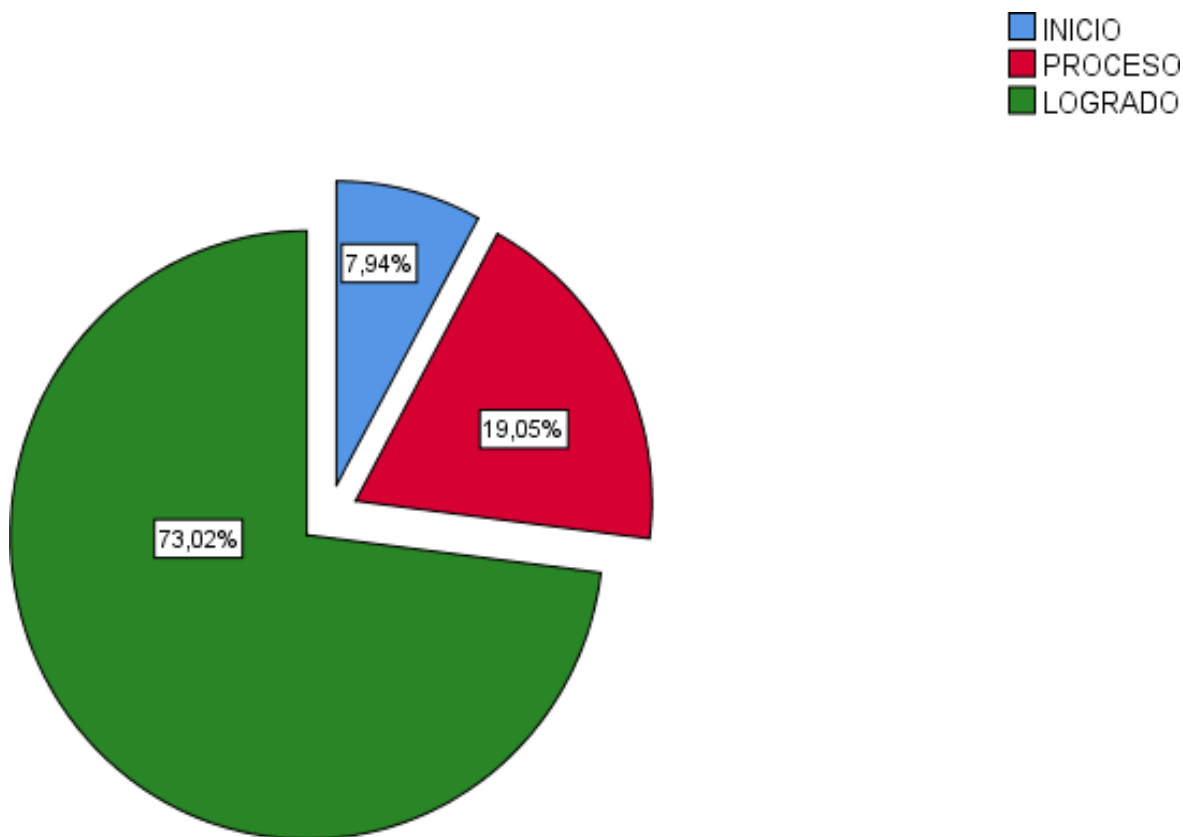
*Grado de actitudes financieras de los docentes de la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023*

		Docentes	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Grado	INICIO	10	7.94	7.94	7.94
	PROCESO	24	19.05	19.05	26.99
	LOGRADO	92	73.01	73.02	100.00
Total		126	100.00	100.00	

*Nota.* Los grados y cantidad de docentes es el resultado de la agrupación visual de los datos del cuestionario aplicado para establecer el grado de actitudes financieras del personal docente en la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023.

#### Figura 4

*Grado de actitudes financieras de los docentes de la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023.*



*Nota.* La figura muestra el porcentaje según grado de actitudes financieras de los docentes de la universidad nacional autónoma de chota en el año 2023. En base a la tabla 4.

La tabla 4 y Figura 4, muestran que el 73.02% de los docentes de la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023 se encuentran en el grado logrado de actitudes financieras, el 19.05% se encuentran en el grado proceso; mientras que el 7.94% de los docentes se encuentran en el grado inicio.



#### 4.1.5 Grado de comportamiento financiero de los docentes de la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023

**Tabla 5**

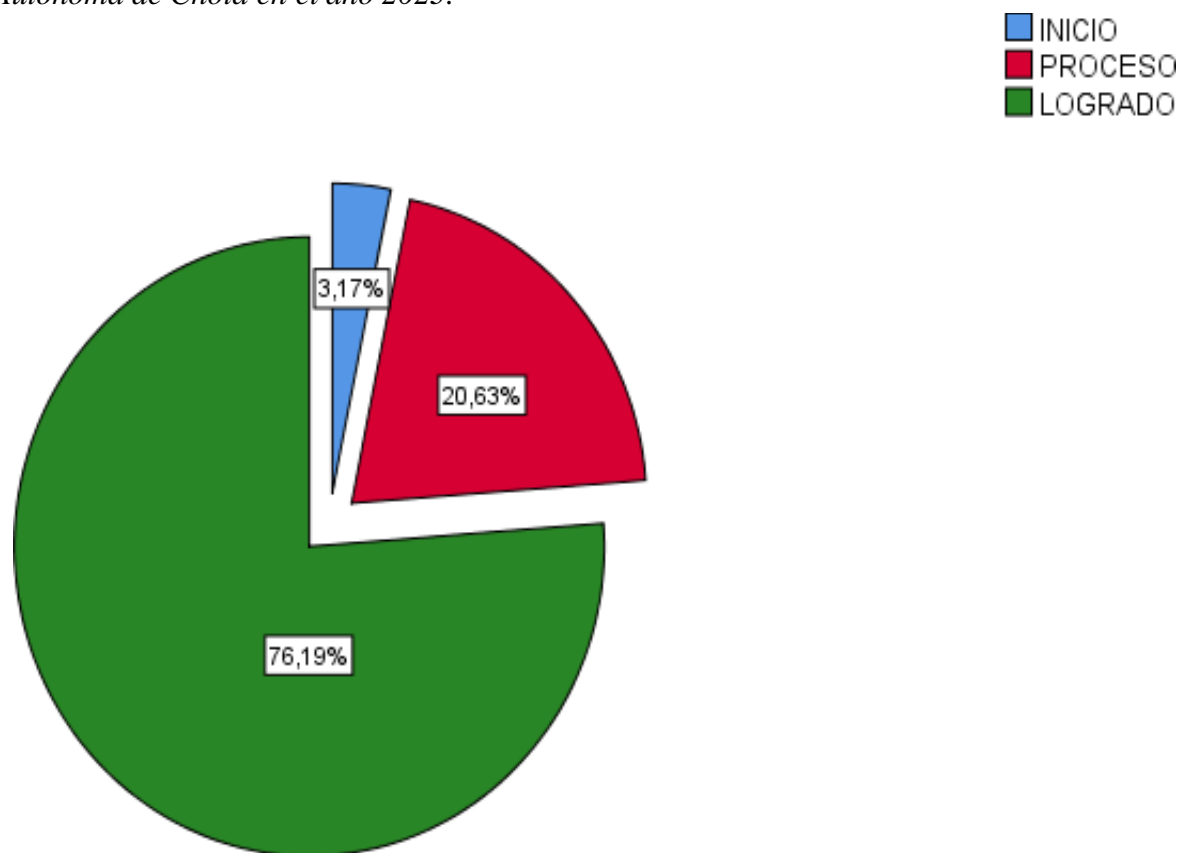
*Grado de comportamiento financiero de los docentes de la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023*

		Docentes	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Grado	INICIO	4	3.18	3.17	3.18
	PROCESO	26	20.63	20.63	23.81
	LOGRADO	96	76.19	76.19	100.00
	Total	126	100.00	100.00	

*Nota.* Los grados y cantidad de docentes es el resultado de la agrupación visual de los datos del cuestionario aplicado para establecer el grado de comportamiento financiero del personal docente en la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023.

**Figura 5**

*Grado de comportamiento financiero de los docentes de la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023.*



*Nota.* La figura muestra el porcentaje según grado de comportamiento financiero de los docentes de la universidad nacional autónoma de chota en el año 2023. En base a la tabla 5.

La tabla 5 y Figura 5, muestran que el 76.19% de los docentes de la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023 se encuentran en el grado logrado de comportamiento financiero, el 20.63% se encuentran en el grado proceso; mientras que el 3.18% de los docentes se encuentran en el grado inicio.



#### 4.1.6 Grado de bienestar financiero de los docentes de la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023

**Tabla 6**

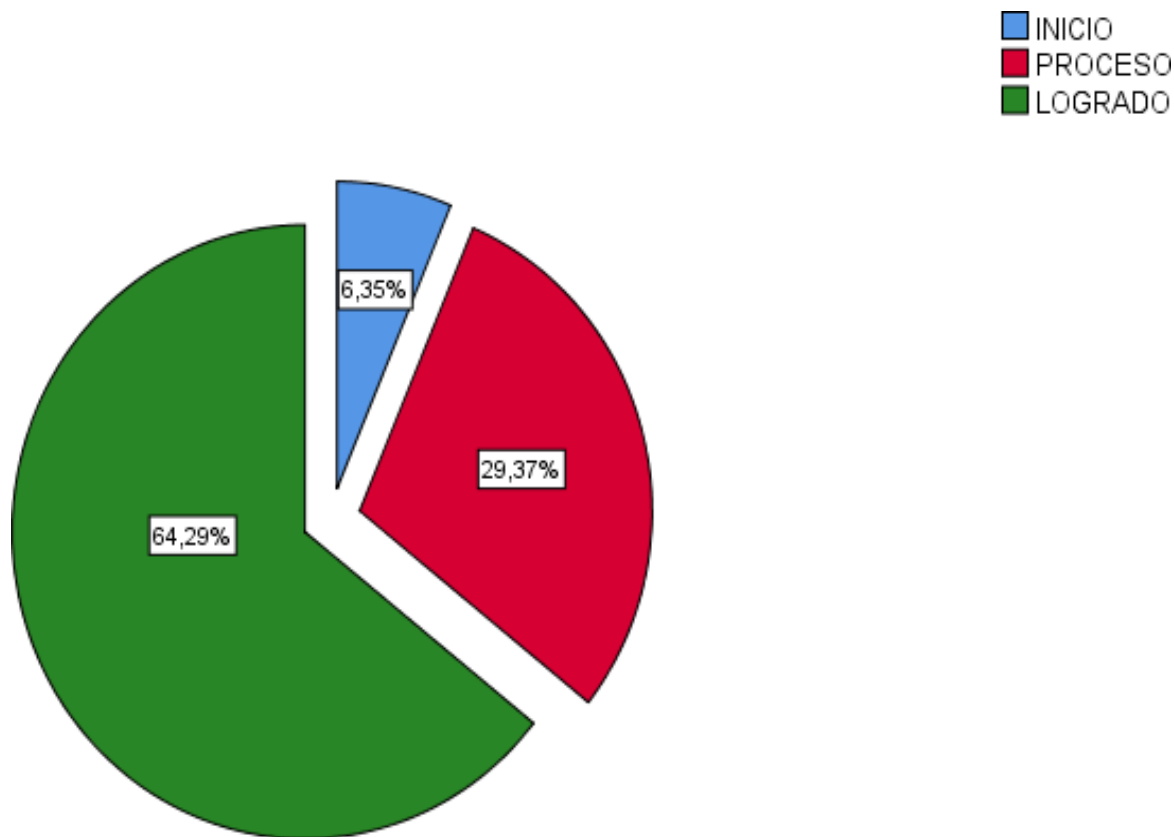
*Grado de bienestar financiero de los docentes de la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023*

		Docentes	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Grado	INICIO	8	6.35	6.35	6.35
	PROCESO	37	29.36	29.37	35.71
	LOGRADO	81	64.29	64.29	100,0
Total		126	100,0	100,0	

*Nota.* Los grados y cantidad de docentes es el resultado de la agrupación visual de los datos del cuestionario aplicado para establecer el grado de bienestar financiero del personal docente en la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023.

**Figura 6**

*Grado de bienestar financiero de los docentes de la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023.*



*Nota.* La figura muestra el porcentaje según grado de bienestar financiero de los docentes de la universidad nacional autónoma de chota en el año 2023. En base a la tabla 6.

La tabla 6 y Figura 6, muestran que el 64.29% de los docentes de la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023 se encuentran en el grado logrado de bienestar financiero, el 29.37% se encuentran en el grado proceso; mientras que el 6.35% de los docentes se encuentran en el grado inicio.



## 4.2 Contrastación de Hipótesis

Por tratarse de una investigación de tipo descriptiva no se han planteado hipótesis; solo se ha trabajado con una variable y sus respectivas dimensiones.

## 4.3 Discusión de resultados

Los resultados de investigación evidencian que la mayoría, el 53.97% de docentes de la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023 se encuentran en un grado logrado, esto quiere decir que la o el docente no presenta dificultades de educación financiera; mientras que el 38.89% de la o el docente presenta ligeras dificultades por encontrarse en el grado proceso y solamente el 7.14% de los participantes presenta mayores dificultades de educación financiera al ubicarse en el grado inicio.

Los resultados presentados en la investigación respecto al grado de educación financiera se asemejan a los obtenidos por Huaccha (2019) quién determinó que de los estudiantes encuestados el 3.49% se encuentra en un nivel muy deficiente y solamente el 22.09% se encuentra en un nivel bueno de educación financiera; del mismo modo el estudio realizado por Carhuavilca y Zegarra (2021) quién encontró que la educación financiera en la muestra estudiada se sitúa en un nivel medio; de igual manera, el estudio realizado por Jaya (2022) quien encontró que el 44.5% se encuentra en un nivel medio de educación financiera, seguidamente de un nivel medio alto con el 23.17%. y el estudio realizado por Mendoza (2019) quién determinó que los encuestados tienen un grado medio de alfabetización sustentado en un 74.73% de las respuestas promedio de los estudiantes de las carreras profesionales de derecho, medicina e ingeniería, mientras que el 20.4% promedio de los estudiantes encuestados muestran un grado bajo.

Por otro lado, a nivel mundial, en más de 140 países, tanto en desarrollo como aquellos con mercados financieros más desarrollados, solo 1 de cada 3 adultos tiene



educación financiera y las brechas de educación financiera se amplían entre las mujeres, los pobres y los que tienen menos educación (Klapper et al., como se citó en Vásquez, 2017). Esto sustenta los resultados obtenidos en la investigación respecto a los docentes que se encuentran en grado inicio, proceso y logrado.

En lo relacionado al grado de conocimientos financieros en los docentes encuestados se observa que el 50% se encuentra en grado proceso, esto quiere decir que la o el docente encuestado presenta ligeras dificultades en el discernimiento, aprehensión y entendimiento de los conceptos, funcionamiento, derechos y responsabilidades de los productos y servicios financieros; así mismo se muestra que el 16.67% de los encuestados presenta mayores dificultades por encontrarse en el grado inicio y solamente el 33.33% no presenta dificultades en la dimensión conocimiento financiero por encontrarse ubicados en el grado logrado. Los resultados obtenidos se respaldan en la teoría cognoscitivista en esta se precisa que el cambio de comportamiento es solo un reflejo del cambio intrínseco o interno del ser humano; se centra en la cognición, la emoción, la anticipación, la creatividad, el razonamiento, la resolución de problemas y el aprendizaje conceptual (Roque, 2010). En otro apartado estos resultados guardan relación con lo obtenido por Jaya (2022), quién determinó que el nivel de educación financiera de los encuestados se encuentra en un nivel medio (44.5%), es decir, tienen ciertos conocimientos sobre el uso de los recursos individuales y la utilización de las tarjetas de crédito. Así mismo otro de los estudios que guarda similitud a lo obtenido en la investigación es el de Arboleda (2020), quién buscó demostrar el grado de conocimientos financieros, obteniendo que el conocimiento financiero puede generar seguridad y buena calidad de vida en el futuro. El 41% de los encuestados indicó que, “es probable” que sea así, mientras que el 0.3%, señaló que “no”, para un 2% “no es seguro” y el 51% manifestó que “sí”. Luego de justificar



lógicamente un ejercicio que involucraba cálculos matemáticos básicos para determinar el nivel de conocimientos financieros de los encuestados, el 70% de ellos respondieron correctamente, mientras que el 30% restante no acertó. En términos de comportamiento de ahorro, encontramos que el 83% de los encuestados ahorró un porcentaje del dinero que se les dio, mientras que el 17% no lo hizo. Además, todos los encuestados dijeron haber pedido prestado dinero, el 14% de conocidos, el 47% de padres, el 20% de amigos, el 16% de familiares y el 3% de otros (pareja sentimental, profesores).

El 45.24% de los encuestados participantes se encuentran en grado logrado en lo pertinente a la dimensión habilidades financieras, esto quiere decir que la o el docente no presenta dificultades para calcular y administrar los productos y servicios financieros poniendo en práctica el uso de los conocimientos financieros y administración de las finanzas personales; sin embargo el 12.70% de los participantes se encuentran en grado inicio, lo cual indica que presentan mayores dificultades en la puesta en práctica de sus habilidades financieras, mientras que solamente el 42.06% presenta ligeras dificultades al encontrarse ubicado en grado proceso. Los resultados presentados se asemejan al estudio realizado por Arboleda (2020), quién determinó que las habilidades financieras pueden generar seguridad y buena calidad de vida en el futuro. El 41% de los encuestados indicó que, “es probable” que sea así, mientras que el 0.3%, señaló que “no”, para un 2% “no es seguro” y el 51% manifestó que “sí”; del mismo modo en los resultados presentados por Carhuavilca y Zegarra (2021), quién determinó que los accionistas de la cooperativa de ahorro y crédito la florida en chanchamayo en el año 2020 tienen hábitos inconsistentes en lo que respecta a su cualidad financiera de (habilidades); es decir, practican el ahorro para contar con estabilidad económica y tomar decisiones de capitalización.



Las actitudes financieras de los encuestados determinan que se encuentran en grado logrado representado por un 73.01%, esto quiere decir que la o el docente no presenta dificultades de seguridad, percepción y entusiasmo para relacionarse con el sistema financiero mostrando autocontrol, motivación y confianza en los productos y servicios financieros; por otro lado el 19.05% presenta ligeras dificultades al encontrarse en el grado proceso y solamente el 7.94% de los encuestados presenta mayores dificultades al encontrarse en el grado inicio. Estos resultados sientan base con lo respaldado por lo prescrito en la teoría conductivista o asociacionista que precisa que el aprendizaje es un cambio de la conducta en la forma como actúa una persona ante una situación particular (Roque, 2010). Por otro lado los resultados presentados se asemejan a lo obtenido en el estudio de Vásquez (2022), quién determinó que el 26.54% de los asociados a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos Agencia Chota en el año 2022 son conscientes de que los préstamos y cuentas de ahorro ofertados por la entidad financiera sirven para administrar su dinero, poniendo énfasis en que los socios con conocimiento sobre finanzas adquieren actitudes financieras que los ayudan a administrar sus recursos y así evitan sobre endeudarse.

En la dimensión comportamiento financiero, los resultados muestran que el 76.19% de encuestados se encuentran en grado logrado, esto quiere decir que no presentan dificultades para pagar sus obligaciones y establecer objetivos de ahorro a corto y largo plazo asumiendo con responsabilidad y eficiencia estos actos; De otra parte el 20.63% presenta ligeras dificultades en su comportamiento financiero al encontrarse ubicado en grado proceso y solamente el 3.18% presenta mayores dificultades al encontrarse en grado inicio. De igual forma estos resultados se asemejan a lo obtenido por Vásquez (2022), quién determinó que los socios con conocimiento sobre finanzas adquieren no solo conocimiento de los productos financieros ofrecidos



por las instituciones financieras, si no también comportamientos financieros que los ayudan a administrar sus recursos y así evitan sobre endeudarse.

El bienestar financiero de los docentes encuestados presenta mayores a ligeras dificultades al representar el 6.35% y 29.36% respectivamente y encontrarse en grado inicio y proceso, delineado en la competencia para administrar las finanzas personales, planificación financiera, utilización de productos y servicios financieros, exploración de riesgos y valoración de dificultades financieras; Por otra parte de manera significativa el 64.29% de los docentes no presentan dificultades de bienestar financiero al encontrarse comprendidos en el grado logrado. Los resultados presentados sientan base en la teoría de aprender socialmente, esta teoría explica como el ser humano puede adquirir conocimientos imitando a terceros, es por ello que se aprende observando; las cualidades actitudinales, los valores morales, la forma como una persona ha sido criada, el comportamiento verbal y los modales se aprenden a través de la imitación (Roque, 2010).

Por otro lado, estos resultados guardan similitud con lo obtenido en el estudio de Barboza (2019), quién determinó que el 55% de participantes registró sus ingresos y gastos como parte del control de sus finanzas personales.



## CONCLUSIONES

La mayoría (53.97%) de docentes de la UNACH han alcanzado el grado de educación financiera logrado; es decir que, no presentan dificultades en educación financiera manifestado en el grado de conocimiento, habilidades, actitudes, comportamiento y bienestar financiero; seguido por un 38.89% de docentes que alcanzaron grado en proceso; es decir que, presentan ligeras dificultades en educación financiera manifestado en el grado de conocimiento, habilidades, actitudes, comportamiento y bienestar financiero; y muy pocos (7.14%) alcanzaron grado inicio; es decir que, presentan mayores dificultades de educación financiera manifestado en el grado de conocimiento, habilidades, actitudes, comportamiento y bienestar financiero.

Gran parte (50%) de docentes de la UNACH han alcanzado el grado de conocimientos financieros proceso, esto quiere decir que, presentan ligeras dificultades en conocimientos financieros manifestado en el grado de discernimiento, aprehensión y entendimiento de los conceptos, funcionamiento, derechos y responsabilidades de los productos y servicios financieros; seguido de un 16.67% de docentes que presentan mayores dificultades en conocimientos financieros manifestado en el grado de discernimiento, aprehensión y entendimiento de los conceptos, funcionamiento, derechos y responsabilidades de los productos y servicios financieros por encontrarse en el grado inicio; y solamente (33.33%) no presenta dificultades en conocimiento financiero manifestado en el grado de discernimiento, aprehensión y entendimiento de los conceptos, funcionamiento, derechos y responsabilidades de los productos y servicios financieros por encontrarse ubicados en el grado logrado.

Gran parte (45.24%) de docentes de la UNACH han alcanzado el grado de habilidades financieras logrado, esto quiere decir que, no presentan dificultades en habilidades financieras manifestado en la capacidad para calcular y administrar los



productos y servicios financieros poniendo en práctica el uso de los conocimientos financieros y administración de las finanzas personales; seguido por un 42.06% de docentes que alcanzaron grado proceso; es decir que, presentan ligeras dificultades en habilidades financieras manifestado en la capacidad para calcular y administrar los productos y servicios financieros poniendo en práctica el uso de los conocimientos financieros y administración de las finanzas personales; y muy pocos (12.70%) alcanzaron grado inicio; es decir que, presentan mayores dificultades en habilidades financieras manifestado en la capacidad para calcular y administrar los productos y servicios financieros poniendo en práctica el uso de los conocimientos financieros y administración de las finanzas personales.

La mayoría (73.01%) de docentes de la UNACH han alcanzado el grado de actitudes financieras logrado; es decir que, no presentan dificultades de actitudes financieras manifestado en el grado de seguridad, percepción y entusiasmo para relacionarse con el sistema financiero mostrando autocontrol, motivación y confianza en los productos y servicios financieros; seguido de un 19.05% de docentes que alcanzaron grado en proceso; es decir que, presentan ligeras dificultades en actitudes financieras manifestado en el grado de seguridad, percepción y entusiasmo para relacionarse con el sistema financiero mostrando autocontrol, motivación y confianza en los productos y servicios financieros; y muy pocos (7.94%) alcanzaron grado inicio; es decir que, presentan mayores dificultades de actitudes financieras manifestado en el grado de seguridad, percepción y entusiasmo para relacionarse con el sistema financiero mostrando autocontrol, motivación y confianza en los productos y servicios financieros.

La mayoría (76.19%) de docentes de la UNACH han alcanzado el grado de comportamiento financiero logrado; es decir que, no presentan dificultades de comportamiento financiero manifestado en la capacidad para pagar sus obligaciones y



establecer objetivos de ahorro a corto y largo plazo asumiendo con responsabilidad y eficiencia estos actos; seguido de un 20.63% de docentes que alcanzaron grado en proceso; es decir que, presentan ligeras dificultades de comportamiento financiero manifestado en la capacidad para pagar sus obligaciones y establecer objetivos de ahorro a corto y largo plazo asumiendo con responsabilidad y eficiencia estos actos; y muy pocos (3.18%) alcanzaron grado inicio; es decir que, presentan mayores dificultades de comportamiento financiero manifestado en la capacidad para pagar sus obligaciones y establecer objetivos de ahorro a corto y largo plazo asumiendo con responsabilidad y eficiencia estos actos.

La mayoría (64.29%) de docentes de la UNACH han alcanzado el grado de bienestar financiero logrado; es decir que, no presentan dificultades en su bienestar financiero manifestado en el grado de competencia para administrar sus finanzas personales, planificación financiera, utilización de productos y servicios financieros, exploración de riesgos y valoración de dificultades financieras; seguido por un 29.36% de docentes que alcanzaron grado en proceso; es decir que, presentan ligeras dificultades en su bienestar financiero manifestado en el grado de competencia para administrar sus finanzas personales, planificación financiera, utilización de productos y servicios financieros, exploración de riesgos y valoración de dificultades financieras; y muy pocos (6.35%) alcanzaron grado inicio; es decir que, presentan mayores dificultades en su bienestar financiero manifestado en el grado de competencia para administrar sus finanzas personales, planificación financiera, utilización de productos y servicios financieros, exploración de riesgos y valoración de dificultades financieras.



---

## RECOMENDACIONES

Se recomienda a la Universidad Nacional Autónoma de Chota profundizar la investigación con el propósito de determinar las causas por las cuales los docentes están en grado de educación financiera proceso e inicio, con la finalidad de establecer estrategias de mejora de la gestión del talento humano.

Se recomienda a la Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera del Perú promover investigación sobre educación financiera en las Universidades del Perú y en otras instituciones del sector público y privado, con la finalidad de incluir los hallazgos en el plan nacional de educación financiera.



## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aibar, M. (2012). Finanzas personales: planificación, control y gestión, 1-23.  
<https://sede.educacion.gob.es/publiventa/PdfServlet?pdf=VP15831.pdf&area=E>
- Arrow, J., y Debreu, G. (1954). El modelo de Arrow – Debreu y de la demostración de existencia del equilibrio general. En A. Benitez, Teoría de los precios (pág. 23-40). Mexico: Universidad Autónoma Metropolitana. Obteniendo de:  
<https://www.jstor.org/stable/1907353>
- Arboleda, Y. (2020). Educación Financiera de jóvenes bachilleres en Esmeraldas, [Tesis de Pregrado, Pontificia Universidad Católica del Ecuador]. Archivo digital.  
<https://repositorio.pucese.edu.ec/bitstream/123456789/2294/1/ARBOLEDA%20OREJUELA%20JOYCE%20ORIANA.pdf>
- Barboza, L. (2019). Planificación económica para la vejez en México: la incidencia de la educación financiera, [Tesis de Posgrado, Universidad FLACSO MÉXICO]. Archivo digital.  
[https://flacso.repositorioinstitucional.mx/jspui/bitstream/1026/299/1/Barbosa\\_LL.pdf](https://flacso.repositorioinstitucional.mx/jspui/bitstream/1026/299/1/Barbosa_LL.pdf)
- Bereche, C. y 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, [Tesis de Pregrado, Universidad Privada Antenor Orrego]. Archivo digital.  
<https://hdl.handle.net/20.500.12759/9287>
- Castillo, X. (2019). La educación financiera y el índice de endeudamiento en tarjetas de crédito en los estudiantes de una universidad privada de Lima Norte, 2019,



[Tesis de Pregrado, Universidad Privada del Norte]. Alicia – Concytec.  
<https://hdl.handle.net/11537/23741>

Carhuavilca, R. y Zegarra, S. (2021). Educación Financiera en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida de Chanchamayo del año 2020, [Tesis de Pregrado, Universidad Peruana Los Andes]. Alicia – Concytec.  
<https://hdl.handle.net/20.500.12848/2734>

Confederación Española de Asociaciones de Jóvenes Empresarios AJE (2008). *Productos financieros y alternativas de solución*, 1-43.  
[https://www.jovempa.org/uploads/publicaciones/pdf\\_publicacion\\_6.pdf](https://www.jovempa.org/uploads/publicaciones/pdf_publicacion_6.pdf)

Constitución Política del Perú 1993 (29 de diciembre de 1993), Congreso de la República.  
<https://www.congreso.gob.pe/Docs/files/documentos/constitucion1993-01.pdf>

Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera. (2015). Estrategia Nacional de Inclusión Financiera.  
[https://www.mef.gob.pe/contenidos/inclusion\\_financiera/documentos/ENIF\\_estrategia\\_nacional\\_inclusion\\_financiera.pdf](https://www.mef.gob.pe/contenidos/inclusion_financiera/documentos/ENIF_estrategia_nacional_inclusion_financiera.pdf)

Curbelo, J. y Penfold, M. (2013). La educación financiera en América Latina y el Caribe Situación actual y perspectivas. Archivo digital.  
[https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD\\_CAF\\_Financial\\_Education\\_Latin\\_AmericaES.pdf](https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf)

Decreto Supremo N° 255-2019-EF (05 de agosto de 2019), que aprueban la Política Nacional de Inclusión Financiera y modifican el Decreto Supremo N° 029-2014-EF, que crea la Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera, Diario



Oficial el Peruano. <https://www.mef.gob.pe/es/por-instrumento/decreto-supremo/20676-decreto-supremo-n-255-2019-ef/file>

Domínguez, J. (2013). Educación financiera para jóvenes: Una visión introductoria, IAES - Instituto Universitario de Análisis Económico y Social, 5. <http://hdl.handle.net/10017/18421>

Economipedia: Enciclopedia Económica. (2023). Diccionario Económico: <https://economipedia.com/definiciones>

García, N., Grifoni, A., López, J. y Mejía, D. (2013). La educación financiera en América Latina y el Caribe Situación actual y perspectivas, Banco de desarrollo de América Latina, 12(2013), 4-96. [https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD\\_CAF\\_Financial\\_Education\\_Latin\\_AmericaES.pdf](https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf)

García, V. (2014). Introducción a las finanzas, 1-25. <https://editorialpatria.com.mx/pdf/files/9786074387230.pdf>

Gonzales, J. (2022). Caracterización de la educación financiera y económica en la escuela: Análisis de las propuestas en 5 Países de la OCDE, [Especialización, Universidad Pedagógica Nacional]. Archivo digital. <http://repository.pedagogica.edu.co/bitstream/handle/20.500.12209/17607/Caracterizaci%C3%B3n%20de%20la%20Educaci%C3%B3n%20Financiera.pdf?sequence=5&isAllowed=y>

Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, M. (2014). Metodología de la investigación. McGRAW-HILL/INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V. Ed 6. <https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>



Huaccha, W. (2019). Nivel de educación financiera de los estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2019, [Tesis de Posgrado, Universidad Nacional de Cajamarca]. Archivo digital.

<https://repositorio.unc.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14074/2921/TESIS%20MAESTRIA%20HUACCHA%20V%c3%81SQUEZ%20WILDER.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Iguñiz, J. (2010). Tres conceptos de escasez. Economía, 69-102. Archivo digital.

<https://revistas.pucp.edu.pe/index.php/economia/article/view/582>

Jaya, A. (2022). Bajo nivel de educación financiera y su incidencia en el sobreendeudamiento con tarjetas de crédito del segmento C, D y E de la provincia de Manabí en el periodo 2018 – 2020, [Tesis de Pregrado, Universidad de las Fuerzas Armadas]. Archivo digital.

<https://repositorio.espe.edu.ec/bitstream/21000/32763/1/T-ESPE-052523.pdf>

Marroquín, R. (s.f.). Confiabilidad y Validez de Instrumentos de Investigación. Archivo Digital.

[https://www.une.edu.pe/Titulacion/2013/exposicion/SESION-4-](https://www.une.edu.pe/Titulacion/2013/exposicion/SESION-4-Confiabilidad%20y%20Validez%20de%20Instrumentos%20de%20investigacion.pdf)

[Confiabilidad%20y%20Validez%20de%20Instrumentos%20de%20investigacion.pdf](https://www.une.edu.pe/Titulacion/2013/exposicion/SESION-4-Confiabilidad%20y%20Validez%20de%20Instrumentos%20de%20investigacion.pdf)

Mendoza, J. (2019). Educación financiera de los estudiantes de las Facultades de Medicina Humana, Derecho y Ciencias Políticas e Ingeniería Industrial de la Universidad Nacional de Piura, [Tesis de Pre Grado, Universidad Nacional de Piura]. Alicia – Concytec.

<http://repositorio.unp.edu.pe/handle/20.500.12676/2268>



Milei, J. (2007). Teoría de la inversión y mercados financieros. Actualidad Económica, 1-5, Enero – abril 2007. Archivo digital.

<https://dialnet.unirioja.es/ejemplar/474186>

Ministerio de Hacienda Presidencia de la Nación. (2019). Plan Nacional de Educación Financiera argentina 2019.

[https://www.argentina.gob.ar/sites/default/files/3.2\\_pnef-\\_plan\\_nacional\\_de\\_educacion\\_financiera-vf\\_0.pdf](https://www.argentina.gob.ar/sites/default/files/3.2_pnef-_plan_nacional_de_educacion_financiera-vf_0.pdf)

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos [OCDE]. (2005, julio).

Recomendación sobre los Principios y Buenas Prácticas de Educación y

Concienciación Financiera. [https://www.oecd.org/daf/fin/financial-](https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/%5BES%5D%20Recomendaci%C3%B3n%20Principios%20de%20Educaci%C3%B3n%20Financiera%202005.pdf)

[education/%5BES%5D%20Recomendaci%C3%B3n%20Principios%20de%20Educaci%C3%B3n%20Financiera%202005.pdf](https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/%5BES%5D%20Recomendaci%C3%B3n%20Principios%20de%20Educaci%C3%B3n%20Financiera%202005.pdf)

Organización Internacional del Trabajo – OIT (2019). Manual del alumno Educación Financiera. Argentina: Primera edición, 2-106.

[https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---](https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---ed_emp/documents/instructionalmaterial/wcms_734537.pdf)

[ed\\_emp/documents/instructionalmaterial/wcms\\_734537.pdf](https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---ed_emp/documents/instructionalmaterial/wcms_734537.pdf)

Ricoy, C. (2005). La teoría del crecimiento económico de Adam Smith. Economía y Desarrollo, 138 (1), 11-47. Archivo digital.

<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=425541308001>

Roque, W. (2010). *Pedagogía y Currículo: Teorías psicológicas del Aprendizaje/Corrientes Pedagógicas Contemporáneas/Currículo – DCN de EBR/Didáctica – Metodología Educativa/Evaluación Educativa.*

<https://www.calameo.com/books/001178284f358fd4bede8>

Comisión Multisectorial de Inclusión. (2017). Plan Nacional de Educación Financiera.



<https://www.sbs.gob.pe/Portals/3/PLANEF.pdf>

Suárez, A. (2013). De la teoría de los mercados a la teoría de la empresa. Economía y Finanzas, 1-20. Archivo Digital.

[https://dialnet.unirioja.es/buscar/documentos?querysDismax.DOCUMENTAL\\_TODO=econom%C3%ADa+y+finanzas+de+Suarez+](https://dialnet.unirioja.es/buscar/documentos?querysDismax.DOCUMENTAL_TODO=econom%C3%ADa+y+finanzas+de+Suarez+)

Vásquez, N. (2022). Educación financiera y endeudamiento en los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos - Agencia Chota, 2022, [Tesis de Pregrado, Universidad Nacional de Cajamarca]. Archivo digital.

<https://repositorio.unc.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14074/5237/Nadia%20Valery%20V%C3%A1squez%20Cubas%20-%2071599525%20-%20TESIS.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Vásquez, V. (2017). Evaluación de impacto de un proyecto de educación financiera dirigido a estudiantes de 4to y 5to de secundaria de II.EE. de Lima Norte [Tesis de pregrado, Universidad Inca Garcilaso de la Vega]. Alicia-Concytec. Archivo digital. <http://repositorio.uigv.edu.pe/handle/20.500.11818/1393>

Velásquez, H. (2019). Validez y confiabilidad del Test de Zung que categoriza la depresión en adultos mayores – zonas de la Región Cajamarca. [Tesis de titulación, Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo]. Archivo digital.

<https://hdl.handle.net/20.500.12893/8249>



**ANEXOS**

**Anexo 1. Matriz de consistencias**

<b>TITULO: LA EDUCACIÓN FINANCIERA DEL PERSONAL DOCENTE EN LA UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE CHOTA, 2023.</b>						
<b>Formulación</b>	<b>Objetivos</b>	<b>VARIABLES</b>	<b>Dimensiones</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Escala medición</b>	<b>Niveles o rangos</b>
<b>PREGUNTA GENERAL</b>	<b>OBJETIVO GENERAL</b>			Grado de discernimiento de la operatividad de los productos y servicios financieros.		
¿Qué grado de educación financiera tienen los docentes en la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023?	Establecer el grado de educación financiera de los docentes en la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023.	Educación Financiera	Conocimiento Financiero	Grado de aprehensión de nociones de productos y servicios financieros.	Escala medición ordinal	5=Siempre, 4= Casi siempre, 3=regularmente, 2=Casi nunca, 1=Nunca
				Grado de entendimiento de derechos y obligaciones frente a productos y servicios financieros.		
				Grado de entendimiento sobre consumo, inversión familiar y ahorro.		
				Magnitud de eficacia en el uso de los conocimientos financieros.		
			Habilidades Financieras	Magnitud de eficacia en la administración de las finanzas personales.		
			Actitudes financieras	Grado de percepción y entusiasmo para el autocontrol y toma de decisiones preventivas para el futuro.		
				Grado de seguridad en sí mismo para tomar decisiones financieras asertivas e informadas.		
				Grado de seguridad para vincularse con el sistema financiero.		



PREGUNTAS ESPECIFICAS	OBJETIVOS ESPECIFICOS				
¿Qué grado de conocimientos financieros tienen los docentes en la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023?	Establecer el grado de conocimientos financieros de los docentes en la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023.		Comportamiento Financiero	Grado de eficiencia en el pago oportuno de obligaciones financieras.	
¿Qué grado de habilidades financieras tienen los docentes en la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023?	Establecer el grado de habilidades financieras de los docentes en la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023.			Grado de eficiencia en el establecimiento de objetivos de ahorro a corto y largo plazo.	
¿Qué grado de actitudes financieras tienen los docentes en la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023?	Establecer el grado de actitudes financieras de los docentes en la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023.		Bienestar Financiero	Grado de competencia para administrar correctamente las finanzas personales.	
¿Qué grado de comportamiento financiero tienen los docentes en la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023?	Establecer el grado de comportamiento financiero de los docentes en la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023.			Grado de competencia para desarrollar planificación financiera.	
¿Qué grado de bienestar financiero tienen los docentes en la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023?	Establecer el grado de bienestar financiero de los docentes en la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023.			Grado de competencia para la utilización de productos y servicios financieros.	
¿Qué grado de bienestar financiero tienen los docentes en la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023?	Establecer el grado de bienestar financiero de los docentes en la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023.			Grado de competencia para explorar los riesgos de los productos y servicios financieros.	
				Grado de valoración de las dificultades financieras.	



Alcance, tipo y diseño de investigación	Población y Muestra	Técnica e instrumento	Estadístico a utilizar
<p>La presente investigación tiene alcance descriptivo; es de tipo básico, de enfoque cuantitativo, y de diseño no experimental - transversal.</p>	<p>La población está conformada por 126 de 132 docentes que brindaron su consentimiento informado para la aplicación del instrumento de las facultades de: Ciencias agrarias, ciencias contables y empresariales, ciencias de la ingeniería y ciencias de la salud adscritos a los departamentos académicos, de la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023. No se ha calculado tamaño de muestra, debido a que se ha trabajado con el total de elementos descritos.</p>	<p>Censo Cuestionario</p>	<p>- Distribución de Frecuencia</p>



**Anexo 2. Instrumento**

**Cuestionario para establecer el grado de educación financiera del personal docente en la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023**

**Estimado Docente de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, con el fin de establecer el grado de educación financiera del personal docente, le pedimos nos ayude a llenar el siguiente cuestionario. Este instrumento se aplicará con fines únicamente académicos. Recuerde que sus respuestas son muy importantes. Agradecemos de antemano su tiempo y veracidad para contestar este cuestionario. Marque con una “X” según la escala determinada en el cuadro:**

**5=Siempre; 4=Casi siempre; 3=Regularmente; 2=Casi nunca; 1=Nunca**

**Escuela Profesional a la que pertenece:** \_\_\_\_\_

N°	PREGUNTAS	5	4	3	2	1
<b>D1: CONOCIMIENTO FINANCIERO</b>						
1	Entiendo sin ningún problema el funcionamiento de las cuentas de ahorro.					
2	Entiendo sin ningún problema el funcionamiento de los depósitos a plazo fijo.					
3	Entiendo sin ningún problema el funcionamiento de las cuentas sueldo.					
4	Entiendo sin ningún problema el funcionamiento de las cuentas corrientes.					
5	Entiendo sin ningún problema el funcionamiento de los créditos hipotecarios.					
6	Entiendo sin ningún problema el funcionamiento de los créditos de consumo.					
7	Entiendo sin ningún problema el funcionamiento de las tarjetas de crédito.					
8	Comprendo sin ningún problema los conceptos de cuentas de ahorro.					
9	Comprendo sin ningún problema los conceptos de depósitos de ahorro a plazo fijo.					
10	Comprendo sin ningún problema los conceptos de cuentas sueldo.					
11	Comprendo sin ningún problema los conceptos de las cuentas corrientes.					
12	Comprendo sin ningún problema los conceptos de créditos hipotecarios.					
13	Comprendo sin ningún problema los conceptos de créditos de consumo.					
14	Comprendo sin ningún problema los conceptos de las tarjetas de crédito.					



15	Conozco perfectamente los derechos y responsabilidades de las cuentas de ahorro.				
16	Conozco perfectamente los derechos y responsabilidades de los depósitos a plazo fijo.				
17	Conozco perfectamente los derechos y responsabilidades de las cuentas sueldo.				
18	Conozco perfectamente los derechos y responsabilidades de las cuentas corrientes.				
19	Conozco perfectamente los derechos y responsabilidades de los créditos hipotecarios.				
20	Conozco perfectamente los derechos y responsabilidades de los créditos de consumo.				
21	Conozco perfectamente los derechos y responsabilidades de las tarjetas de crédito.				
22	Comprendo sin ningún problema el funcionamiento de ahorro familiar.				
23	Comprendo sin ningún problema el funcionamiento del consumo familiar.				
24	Comprendo sin ningún problema el funcionamiento de la inversión familiar.				
<b>D2: HABILIDADES FINANCIERAS</b>					
25	Calculo sin ningún tipo de dificultad los beneficios concernientes a las cuentas de ahorro.				
26	Calculo sin ningún tipo de dificultad los beneficios concernientes a la cuenta corriente.				
27	Calculo sin ningún tipo de dificultad los beneficios concernientes a los depósitos a plazo fijo.				
28	Calculo sin ningún tipo de dificultad los costos concernientes a los créditos hipotecarios.				
29	Calculo sin ningún tipo de dificultad los costos concernientes a los créditos de consumo.				
30	Calculo sin ningún tipo de dificultad los costos concernientes a las tarjetas de crédito.				
31	Calculo sin ningún tipo de dificultad los beneficios concernientes a las cuentas sueldo.				
32	Calculo sin ningún tipo de dificultad lo niveles óptimos requeridos de ahorro familiar.				
33	Calculo sin ningún tipo de dificultad lo niveles óptimos requeridos de inversión familiar.				
34	Calculo sin ningún tipo de dificultad lo niveles óptimos requeridos de consumo familiar.				
35	Administro sin ninguna dificultad los ahorros familiares.				
36	Administro sin ninguna dificultad el consumo familiar.				
37	Administro sin ninguna dificultad las inversiones a nivel familiar.				
<b>D3: ACTITUDES FINANCIERAS</b>					



38	Tengo un alto grado de autocontrol en el uso de los créditos obtenidos.					
39	Tengo un alto grado de autocontrol en el uso de tarjetas de crédito.					
40	Tengo un alto grado de autocontrol en el uso de los ahorros familiares.					
41	Tengo un alto grado de autocontrol en el consumo familiar.					
42	Tengo un alto grado de autocontrol en la realización de Inversiones familiares.					
43	Tengo un alto grado de motivación para planificar el uso de los créditos obtenidos.					
44	Tengo un alto grado de motivación para planificar el uso de las tarjetas de crédito.					
45	Tengo un alto grado de motivación para planificar el uso de los ahorros familiares.					
46	Tengo un alto grado de motivación para planificar el consumo familiar.					
47	Tengo un alto grado de motivación para planificar la realización de inversiones familiares.					
48	Tengo un alto grado de confianza al tomar una decisión financiera informada.					
49	Tengo un alto grado de confianza para relacionarme con el sistema financiero.					
<b>D4: COMPORTAMIENTO FINANCIERO</b>						
50	Tengo un alto grado de responsabilidad para pagar mis obligaciones financieras a corto plazo.					
51	Tengo un alto grado de responsabilidad para pagar mis obligaciones financieras a largo plazo.					
52	Tengo un alto grado de responsabilidad para establecer mis objetivos de ahorro a corto plazo.					
53	Tengo un alto grado de responsabilidad para establecer mis objetivos de ahorro a largo plazo.					
<b>D5: BIENESTAR FINANCIERO</b>						
54	Administro sin ninguna dificultad el uso de los créditos financieros.					
55	Administro sin ninguna dificultad el uso de las tarjetas de crédito.					
56	Administro sin ninguna dificultad todas las entradas y salidas diarias de dinero.					
57	Desarrollo sin ninguna dificultad un plan financiero					
58	Puedo Obtener sin ninguna dificultad beneficios de los productos financieros.					
59	Reconozco con facilidad los riesgos de los productos financieros.					
60	Evalúo con facilidad las dificultades financieras.					

Gracias por su participación.



Nota: Adaptado de: Huaccha (2019)

**Anexo 3. Ficha de validación por juicio de expertos**



**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE CHOTA**  
**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y EMPRESARIALES**  
**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**



**FICHA PARA VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO POR JUICIO DE EXPERTOS**

**I. PERFIL DEL EXPERTO**

Nombre	
Profesión/Especialidad	
Mayor grado académico obtenido	
Experiencia profesional (en años)	
Entidad donde labora	
Cargo	

**II. DATOS DE LA TESIS**

**TITULO DEL PROYECTO DE TESIS:** “La Educación financiera del personal docente en la universidad Nacional Autónoma de Chota, 2023”

**PREGUNTA GENERAL:** “¿Qué grado de educación financiera tienen los docentes en la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023?”

**OBJETIVO GENERAL:** Establecer el grado de educación financiera de los docentes en la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023.

Autores: Yuliza Abanto Quintana; Rosmery Edquén Barboza

Asesor: Dr. William Martín Chilón Camacho

**III. VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO**

<b>Instrumento a evaluar:</b>	Cuestionario de encuesta
<b>Descripción del instrumento</b>	Cuestionario de encuesta con Escala de Likert para establecer el grado de educación financiera de los docentes en la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023. Consta de 60 ítems en total.



Instrucciones para la evaluación		Por cada ítem marcar en el recuadro con una X, la opción que se crea conveniente, considerando Malo=0; Regular=1 y Bueno=2. También se puede observar o sugerir a cada ítem, con la finalidad de mejorar el instrumento.			
N°	Ítems para la variable: Educación Financiera	Evaluación			Observaciones/Sugerencias
<b>D1: CONOCIMIENTO FINANCIERO</b>		0	1	2	
1	Entiendo sin ningún problema el funcionamiento de las cuentas de ahorro.				
2	Entiendo sin ningún problema el funcionamiento de los depósitos a plazo fijo.				
3	Entiendo sin ningún problema el funcionamiento de las cuentas sueldo.				
4	Entiendo sin ningún problema el funcionamiento de las cuentas corrientes.				
5	Entiendo sin ningún problema el funcionamiento de los créditos hipotecarios.				
6	Entiendo sin ningún problema el funcionamiento de los créditos de consumo.				
7	Entiendo sin ningún problema el funcionamiento de las tarjetas de crédito.				
8	Comprendo sin ningún problema los conceptos de cuentas de ahorro.				
9	Comprendo sin ningún problema los conceptos de depósitos de ahorro a plazo fijo.				
10	Comprendo sin ningún problema los conceptos de cuentas sueldo.				
11	Comprendo sin ningún problema los conceptos de las cuentas corrientes.				
12	Comprendo sin ningún problema los conceptos de créditos hipotecarios.				
13	Comprendo sin ningún problema los conceptos de créditos de consumo.				
14	Comprendo sin ningún problema los conceptos de las tarjetas de crédito.				
15	Conozco perfectamente los derechos y responsabilidades de las cuentas de ahorro.				
16	Conozco perfectamente los derechos y responsabilidades de los depósitos a plazo fijo.				
17	Conozco perfectamente los derechos y responsabilidades de las cuentas sueldo.				
18	Conozco perfectamente los derechos y responsabilidades de las cuentas corrientes.				
19	Conozco perfectamente los derechos y responsabilidades de los créditos hipotecarios.				



20	Conozco perfectamente los derechos y responsabilidades de los créditos de consumo.				
21	Conozco perfectamente los derechos y responsabilidades de las tarjetas de crédito.				
22	Comprendo sin ningún problema el funcionamiento de ahorro familiar.				
23	Comprendo sin ningún problema el funcionamiento del consumo familiar.				
24	Comprendo sin ningún problema el funcionamiento de la inversión familiar.				
<b>D2: HABILIDADES FINANCIERAS</b>		<b>0</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	
25	Calculo sin ningún tipo de dificultad los beneficios concernientes a las cuentas de ahorro.				
26	Calculo sin ningún tipo de dificultad los beneficios concernientes a la cuenta corriente.				
27	Calculo sin ningún tipo de dificultad los beneficios concernientes a los depósitos a plazo fijo.				
28	Calculo sin ningún tipo de dificultad los costos concernientes a los créditos hipotecarios.				
29	Calculo sin ningún tipo de dificultad los costos concernientes a los créditos de consumo.				
30	Calculo sin ningún tipo de dificultad los costos concernientes a las tarjetas de crédito.				
31	Calculo sin ningún tipo de dificultad los beneficios concernientes a las cuentas sueldo.				
32	Calculo sin ningún tipo de dificultad lo niveles óptimos requeridos de ahorro familiar.				
33	Calculo sin ningún tipo de dificultad lo niveles óptimos requeridos de inversión familiar.				
34	Calculo sin ningún tipo de dificultad lo niveles óptimos requeridos de consumo familiar.				
35	Administro sin ninguna dificultad los ahorros familiares.				
36	Administro sin ninguna dificultad el consumo familiar.				
37	Administro sin ninguna dificultad las inversiones a nivel familiar.				
<b>D3: ACTITUDES FINANCIERAS</b>		<b>0</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	
38	Tengo un alto grado de autocontrol en el uso de los créditos obtenidos.				
39	Tengo un alto grado de autocontrol en el uso de tarjetas de crédito.				
40	Tengo un alto grado de autocontrol en el uso de los ahorros familiares.				
41	Tengo un alto grado de autocontrol en el consumo familiar.				



42	Tengo un alto grado de autocontrol en la realización de Inversiones familiares.			
43	Tengo un alto grado de motivación para planificar el uso de los créditos obtenidos.			
44	Tengo un alto grado de motivación para planificar el uso de las tarjetas de crédito.			
45	Tengo un alto grado de motivación para planificar el uso de los ahorros familiares.			
46	Tengo un alto grado de motivación para planificar el consumo familiar.			
47	Tengo un alto grado de motivación para planificar la realización de inversiones familiares.			
48	Tengo un alto grado de confianza al tomar una decisión financiera informada.			
49	Tengo un alto grado de confianza para relacionarme con el sistema financiero.			
<b>D4: COMPORTAMIENTO FINANCIERO</b>		<b>0</b>	<b>1</b>	<b>2</b>
50	Tengo un alto grado de responsabilidad para pagar mis obligaciones financieras a corto plazo.			
51	Tengo un alto grado de responsabilidad para pagar mis obligaciones financieras a largo plazo.			
52	Tengo un alto grado de responsabilidad para establecer mis objetivos de ahorro a corto plazo.			
53	Tengo un alto grado de responsabilidad para establecer mis objetivos de ahorro a largo plazo.			
<b>D5: BIENESTAR FINANCIERO</b>		<b>0</b>	<b>1</b>	<b>2</b>
54	Administro sin ninguna dificultad el uso de los créditos financieros.			
55	Administro sin ninguna dificultad el uso de las tarjetas de crédito.			
56	Administro sin ninguna dificultad todas las entradas y salidas diarias de dinero.			
57	Desarrollo sin ninguna dificultad un plan financiero			
58	Puedo Obtener sin ninguna dificultad beneficios de los productos financieros.			
59	Reconozco con facilidad los riesgos de los productos financieros.			
60	Evalúo con facilidad las dificultades financieras.			
<b>TOTAL</b>				

Fecha: .....

.....

FIRMA DEL EXPERTO

DNI N° .....



**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE CHOTA**  
**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y EMPRESARIALES**  
**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**



**FICHA PARA VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO POR JUICIO DE EXPERTOS**

**I. PERFIL DEL EXPERTO**

Nombre	WILBER LEBFRED CHOEZ MACHUCA
Profesión/Especialidad	CONTADOR/AUDITOR
Mayor grado académico obtenido	MAESTRO EN CIENCIAS
Experiencia profesional (en años)	23 AÑOS
Entidad donde labora	SERVICENTRO PRIMAVERA SRL
Cargo	AUDITOR

**II. DATOS DE LA TESIS**

<p><b>TITULO DEL PROYECTO DE TESIS:</b> “La Educación financiera del personal docente en la universidad Nacional Autónoma de Chota, 2023”</p> <p><b>PREGUNTA GENERAL:</b> “¿Qué grado de educación financiera tienen los docentes en la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023?”</p> <p><b>OBJETIVO GENERAL:</b> Establecer el grado de educación financiera de los docentes en la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023.</p> <p>Autores: Yuliza Abanto Quintana; Rosmery Edquén Barboza</p> <p>Asesor: Dr. William Martín Chilón Camacho</p>
--

**III. VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO**

<b>Instrumento a evaluar:</b>	Cuestionario de encuesta				
<b>Descripción del instrumento</b>	Cuestionario de encuesta con Escala de Likert para establecer el grado de educación financiera de los docentes en la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023. Consta de 60 ítems en total.				
<b>Instrucciones para la evaluación</b>	Por cada ítem marcar en el recuadro con una X, la opción que se crea conveniente, considerando Malo=0; Regular=1 y Bueno=2. También se puede observar o sugerir a cada ítem, con la finalidad de mejorar el instrumento.				
Nº	Ítems para la variable: Educación Financiera	Evaluación			Observaciones/Sugerencias
		0	1	2	
<b><u>DI: CONOCIMIENTO FINANCIERO</u></b>		<b>0</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	
1	Entiendo sin ningún problema el funcionamiento de las cuentas de ahorro.			X	Aclarar los tipos de cuentas: Individual y Mancomunada.



2	Entiendo sin ningún problema el funcionamiento de los depósitos a plazo fijo.			X	
3	Entiendo sin ningún problema el funcionamiento de las cuentas sueldo.			X	
4	Entiendo sin ningún problema el funcionamiento de las cuentas corrientes.			X	
5	Entiendo sin ningún problema el funcionamiento de los créditos hipotecarios.			X	
6	Entiendo sin ningún problema el funcionamiento de los créditos de consumo.			X	
7	Entiendo sin ningún problema el funcionamiento de las tarjetas de crédito.			X	<b>Aclarar los dos tipos de monedas que ofertan: Soles, Dólares.</b>
8	Comprendo sin ningún problema los conceptos de cuentas de ahorro.			X	
9	Comprendo sin ningún problema los conceptos de depósitos de ahorro a plazo fijo.			X	
10	Comprendo sin ningún problema los conceptos de cuentas sueldo.			X	
11	Comprendo sin ningún problema los conceptos de las cuentas corrientes.			X	
12	Comprendo sin ningún problema los conceptos de créditos hipotecarios.			X	
13	Comprendo sin ningún problema los conceptos de créditos de consumo.			X	
14	Comprendo sin ningún problema los conceptos de las tarjetas de crédito.			X	
15	Conozco perfectamente los derechos y responsabilidades de las cuentas de ahorro.			X	
16	Conozco perfectamente los derechos y responsabilidades de los depósitos a plazo fijo.			X	
17	Conozco perfectamente los derechos y responsabilidades de las cuentas sueldo.			X	
18	Conozco perfectamente los derechos y responsabilidades de las cuentas corrientes.			X	
19	Conozco perfectamente los derechos y responsabilidades de los créditos hipotecarios.			X	
20	Conozco perfectamente los derechos y responsabilidades de los créditos de consumo.			X	
21	Conozco perfectamente los derechos y responsabilidades de las tarjetas de crédito.			X	
22	Comprendo sin ningún problema el funcionamiento de ahorro familiar.			X	
23	Comprendo sin ningún problema el funcionamiento del consumo familiar.			X	
24	Comprendo sin ningún problema el funcionamiento de la inversión familiar.			X	
<b>D2: HABILIDADES FINANCIERAS</b>		<b>0</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	
25	Calculo sin ningún tipo de dificultad los beneficios concernientes a las cuentas de ahorro.			x	



26	Calculo sin ningún tipo de dificultad los beneficios concernientes a la cuenta corriente.			X	
27	Calculo sin ningún tipo de dificultad los beneficios concernientes a los depósitos a plazo fijo.			X	
28	Calculo sin ningún tipo de dificultad los costos concernientes a los créditos hipotecarios.			X	
29	Calculo sin ningún tipo de dificultad los costos concernientes a los créditos de consumo.			X	
30	Calculo sin ningún tipo de dificultad los costos concernientes a las tarjetas de crédito.			X	
31	Calculo sin ningún tipo de dificultad los beneficios concernientes a las cuentas sueldo.			X	
32	Calculo sin ningún tipo de dificultad lo niveles óptimos requeridos de ahorro familiar.			X	
33	Calculo sin ningún tipo de dificultad lo niveles óptimos requeridos de inversión familiar.			X	
34	Calculo sin ningún tipo de dificultad lo niveles óptimos requeridos de consumo familiar.			X	
35	Administro sin ninguna dificultad los ahorros familiares.			X	
36	Administro sin ninguna dificultad el consumo familiar.			X	
37	Administro sin ninguna dificultad las inversiones a nivel familiar.			X	
<b>D3: ACTITUDES FINANCIERAS</b>		<b>0</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	
38	Tengo un alto grado de autocontrol en el uso de los créditos obtenidos.			X	<b>Conocer los conceptos financieros: Normal (Color Verde), CPP (Color Amarillo), Deficiente (Color Naranja), Pérdida (Color Negro)</b>
39	Tengo un alto grado de autocontrol en el uso de tarjetas de crédito.			X	<b>Conocer los riesgos y peligros en transacciones vía online</b>
40	Tengo un alto grado de autocontrol en el uso de los ahorros familiares.			X	
41	Tengo un alto grado de autocontrol en el consumo familiar.			X	
42	Tengo un alto grado de autocontrol en la realización de Inversiones familiares.			X	
43	Tengo un alto grado de motivación para planificar el uso de los créditos obtenidos.			X	<b>Conocer los conceptos financieros: Normal (Color Verde), CPP (Color Amarillo), Deficiente (Color Naranja), Pérdida (Color Negro)</b>
44	Tengo un alto grado de motivación para planificar el uso de las tarjetas de crédito.			x	<b>Conocer los conceptos financieros: Normal (Color Verde), CPP (Color Amarillo),</b>



					<b>Deficiente (Color Naranja), Pérdida (Color Negro)</b>
45	Tengo un alto grado de motivación para planificar el uso de los ahorros familiares.			X	
46	Tengo un alto grado de motivación para planificar el consumo familiar.			X	
47	Tengo un alto grado de motivación para planificar la realización de inversiones familiares.			X	
48	Tengo un alto grado de confianza al tomar una decisión financiera informada.			X	<b>Conocer los conceptos financieros: Normal (Color Verde), CPP (Color Amarillo), Deficiente (Color Naranja), Pérdida (Color Negro)</b>
49	Tengo un alto grado de confianza para relacionarme con el sistema financiero.			X	<b>Conocer los conceptos financieros: Normal (Color Verde), CPP (Color Amarillo), Deficiente (Color Naranja), Pérdida (Color Negro)</b>
<b>D4: COMPORTAMIENTO FINANCIERO</b>		<b>0</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	
50	Tengo un alto grado de responsabilidad para pagar mis obligaciones financieras a corto plazo.			X	<b>Conocer los conceptos financieros: Normal (Color Verde), CPP (Color Amarillo), Deficiente (Color Naranja), Pérdida (Color Negro)</b>
51	Tengo un alto grado de responsabilidad para pagar mis obligaciones financieras a largo plazo.			X	<b>Conocer los conceptos financieros: Normal (Color Verde), CPP (Color Amarillo), Deficiente (Color Naranja), Pérdida (Color Negro)</b>
52	Tengo un alto grado de responsabilidad para establecer mis objetivos de ahorro a corto plazo.			X	<b>Conocer los conceptos financieros: Normal (Color Verde), CPP (Color Amarillo), Deficiente (Color Naranja), Pérdida (Color Negro)</b>
53	Tengo un alto grado de responsabilidad para establecer mis objetivos de ahorro a largo plazo.				
<b>D5: BIENESTAR FINANCIERO</b>		<b>0</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	
54	Administro sin ninguna dificultad el uso de los créditos financieros.			X	
55	Administro sin ninguna dificultad el uso de las tarjetas de crédito.			X	
56	Administro sin ninguna dificultad todas las entradas y salidas diarias de dinero.			X	



57	Desarrollo sin ninguna dificultad un plan financiero				Conocer los niveles de evaluación financiera en la SBS.
58	Puedo Obtener sin ninguna dificultad beneficios de los productos financieros.			X	
59	Reconozco con facilidad los riesgos de los productos financieros.			X	
60	Evalúo con facilidad las dificultades financieras.			X	
<b>TOTAL</b>					

Fecha: Cajamarca, 11 de Agosto del 2023

Wilber L. Choza Méndez  
C.A.C.C. 12-1296

FIRMA DEL EXPERTO  
DNI Nº 27930242



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE CHOTA  
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y EMPRESARIALES  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



FICHA PARA VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO POR JUICIO DE EXPERTOS

I. PERFIL DEL EXPERTO

Nombre	DANTE J. PISCOYA SERREPE
Profesión/Especialidad	CONTADOR PÚBLICO
Mayor grado académico obtenido	MAGÍSTER
Experiencia profesional (en años)	08 AÑOS
Entidad donde labora	MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE JAYANCA
Cargo	ESPECIALISTA EN CONTRATACIONES

II. DATOS DE LA TESIS

<p><b>TITULO DEL PROYECTO DE TESIS:</b> “La Educación financiera del personal docente en la universidad Nacional Autónoma de Chota, 2023”</p> <p><b>PREGUNTA GENERAL:</b> “¿Qué grado de educación financiera tienen los docentes en la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023?”</p> <p><b>OBJETIVO GENERAL:</b> Establecer el grado de educación financiera de los docentes en la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023.</p> <p>Autores: Yuliza Abanto Quintana; Rosmery Edquén Barboza</p> <p>Asesor: Dr. William Martín Chilón Camacho</p>
--

III. VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

<b>Instrumento a evaluar:</b>	Cuestionario de encuesta		
<b>Descripción del instrumento</b>	Cuestionario de encuesta con Escala de Likert para establecer el grado de educación financiera de los docentes en la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023. Consta de 60 ítems en total.		
<b>Instrucciones para la evaluación</b>	Por cada ítem marcar en el recuadro con una X, la opción que se crea conveniente, considerando Malo=0; Regular=1 y Bueno=2. También se puede observar o sugerir a cada ítem, con la finalidad de mejorar el instrumento.		
<b>N°</b>	<b>Ítems para la variable: Educación Financiera</b>	<b>Evaluación</b>	<b>Observaciones/Sugerencias</b>
		0   1   2	
1	Entiendo sin ningún problema el funcionamiento de las cuentas de ahorro.		X



2	Entiendo sin ningún problema el funcionamiento de los depósitos a plazo fijo.			X	
3	Entiendo sin ningún problema el funcionamiento de las cuentas sueldo.			X	
4	Entiendo sin ningún problema el funcionamiento de las cuentas corrientes.			X	
5	Entiendo sin ningún problema el funcionamiento de los créditos hipotecarios.			X	
6	Entiendo sin ningún problema el funcionamiento de los créditos de consumo.			X	
7	Entiendo sin ningún problema el funcionamiento de las tarjetas de crédito.			X	
8	Comprendo sin ningún problema los conceptos de cuentas de ahorro.			X	
9	Comprendo sin ningún problema los conceptos de depósitos de ahorro a plazo fijo.			X	
10	Comprendo sin ningún problema los conceptos de cuentas sueldo.			X	
11	Comprendo sin ningún problema los conceptos de las cuentas corrientes.			X	
12	Comprendo sin ningún problema los conceptos de créditos hipotecarios.			X	
13	Comprendo sin ningún problema los conceptos de créditos de consumo.			X	
14	Comprendo sin ningún problema los conceptos de las tarjetas de crédito.			X	
15	Conozco perfectamente los derechos y responsabilidades de las cuentas de ahorro.			X	
16	Conozco perfectamente los derechos y responsabilidades de los depósitos a plazo fijo.			X	
17	Conozco perfectamente los derechos y responsabilidades de las cuentas sueldo.			X	
18	Conozco perfectamente los derechos y responsabilidades de las cuentas corrientes.			X	
19	Conozco perfectamente los derechos y responsabilidades de los créditos hipotecarios.			X	
20	Conozco perfectamente los derechos y responsabilidades de los créditos de consumo.			X	
21	Conozco perfectamente los derechos y responsabilidades de las tarjetas de crédito.			X	
22	Comprendo sin ningún problema el funcionamiento de ahorro familiar.			X	
23	Comprendo sin ningún problema el funcionamiento del consumo familiar.			X	
24	Comprendo sin ningún problema el funcionamiento de la inversión familiar.			X	
<b>D2: HABILIDADES FINANCIERAS</b>		<b>0</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	
25	Calculo sin ningún tipo de dificultad los beneficios concernientes a las cuentas de ahorro.			X	



26	Calculo sin ningún tipo de dificultad los beneficios concernientes a la cuenta corriente.			X	
27	Calculo sin ningún tipo de dificultad los beneficios concernientes a los depósitos a plazo fijo.			X	
28	Calculo sin ningún tipo de dificultad los costos concernientes a los créditos hipotecarios.			X	
29	Calculo sin ningún tipo de dificultad los costos concernientes a los créditos de consumo.			X	
30	Calculo sin ningún tipo de dificultad los costos concernientes a las tarjetas de crédito.			X	
31	Calculo sin ningún tipo de dificultad los beneficios concernientes a las cuentas sueldo.			X	
32	Calculo sin ningún tipo de dificultad lo niveles óptimos requeridos de ahorro familiar.			X	
33	Calculo sin ningún tipo de dificultad lo niveles óptimos requeridos de inversión familiar.			X	
34	Calculo sin ningún tipo de dificultad lo niveles óptimos requeridos de consumo familiar.			X	
35	Administro sin ninguna dificultad los ahorros familiares.			X	
36	Administro sin ninguna dificultad el consumo familiar.			X	
37	Administro sin ninguna dificultad las inversiones a nivel familiar.			X	
<b>D3: ACTITUDES FINANCIERAS</b>		<b>0</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	
38	Tengo un alto grado de autocontrol en el uso de los créditos obtenidos.			X	
39	Tengo un alto grado de autocontrol en el uso de tarjetas de crédito.			X	
40	Tengo un alto grado de autocontrol en el uso de los ahorros familiares.			X	
41	Tengo un alto grado de autocontrol en el consumo familiar.			X	
42	Tengo un alto grado de autocontrol en la realización de Inversiones familiares.			X	
43	Tengo un alto grado de motivación para planificar el uso de los créditos obtenidos.			X	
44	Tengo un alto grado de motivación para planificar el uso de las tarjetas de crédito.			X	
45	Tengo un alto grado de motivación para planificar el uso de los ahorros familiares.			X	
46	Tengo un alto grado de motivación para planificar el consumo familiar.			X	
47	Tengo un alto grado de motivación para planificar la realización de inversiones familiares.			X	
48	Tengo un alto grado de confianza al tomar una decisión financiera informada.			X	
49	Tengo un alto grado de confianza para relacionarme con el sistema financiero.			X	
<b>D4: COMPORTAMIENTO FINANCIERO</b>		<b>0</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	



50	Tengo un alto grado de responsabilidad para pagar mis obligaciones financieras a corto plazo.			X	
51	Tengo un alto grado de responsabilidad para pagar mis obligaciones financieras a largo plazo.			X	
52	Tengo un alto grado de responsabilidad para establecer mis objetivos de ahorro a corto plazo.			X	
53	Tengo un alto grado de responsabilidad para establecer mis objetivos de ahorro a largo plazo.			X	
<b>D5: BIENESTAR FINANCIERO</b>		<b>0</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	
54	Administro sin ninguna dificultad el uso de los créditos financieros.			X	
55	Administro sin ninguna dificultad el uso de las tarjetas de crédito.			X	
56	Administro sin ninguna dificultad todas las entradas y salidas diarias de dinero.			X	
57	Desarrollo sin ninguna dificultad un plan financiero.			X	
58	Puedo Obtener sin ninguna dificultad beneficios de los productos financieros.			X	
59	Reconozco con facilidad los riesgos de los productos financieros.			X	
60	Evalúo con facilidad las dificultades financieras.			X	
<b>TOTAL</b>					

Fecha: 11 DE AGOSTO DE 2023

FIRMA DEL EXPERTO  
DNI N° 80314721



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE CHOTA  
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y EMPRESARIALES  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



FICHA PARA VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO POR JUICIO DE EXPERTOS

I. PERFIL DEL EXPERTO

Nombre	LUIS AUNER SANCHEZ RAFAEL
Profesión/Especialidad	CONTADOR / AUDITORIA
Mayor grado académico obtenido	MAESTRO EN CIENCIAS
Experiencia profesional (en años)	07 AÑOS
Entidad donde labora	PALMANDINA SAC
Cargo	CONTADOR

II. DATOS DE LA TESIS

<p><b>TITULO DEL PROYECTO DE TESIS:</b> “La Educación financiera del personal docente en la universidad Nacional Autónoma de Chota, 2023”</p> <p><b>PREGUNTA GENERAL:</b> “¿Qué grado de educación financiera tienen los docentes en la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023?”</p> <p><b>OBJETIVO GENERAL:</b> Establecer el grado de educación financiera de los docentes en la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023.</p> <p>Autores: Yuliza Abanto Quintana; Rosmery Edquén Barboza</p> <p>Asesor: Dr. William Martín Chilón Camacho</p>
--

III. VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

<b>Instrumento a evaluar:</b>	Cuestionario de encuesta		
<b>Descripción del instrumento</b>	Cuestionario de encuesta con Escala de Likert para establecer el grado de educación financiera de los docentes en la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023. Consta de 60 ítems en total.		
<b>Instrucciones para la evaluación</b>	Por cada ítem marcar en el recuadro con una X, la opción que se crea conveniente, considerando Malo=0; Regular=1 y Bueno=2. También se puede observar o sugerir a cada ítem, con la finalidad de mejorar el instrumento.		
<b>Nº</b>	<b>Ítems para la variable: Educación Financiera</b>	<b>Evaluación</b>	<b>Observaciones/Sugerencias</b>
		0 1 2	
1	Entiendo sin ningún problema el funcionamiento de las cuentas de ahorro.		X



2	Entiendo sin ningún problema el funcionamiento de los depósitos a plazo fijo.			X	
3	Entiendo sin ningún problema el funcionamiento de las cuentas sueldo.			Y	
4	Entiendo sin ningún problema el funcionamiento de las cuentas corrientes.			X	
5	Entiendo sin ningún problema el funcionamiento de los créditos hipotecarios.			Y	
6	Entiendo sin ningún problema el funcionamiento de los créditos de consumo.			X	
7	Entiendo sin ningún problema el funcionamiento de las tarjetas de crédito.			X	
8	Comprendo sin ningún problema los conceptos de cuentas de ahorro.			Y	
9	Comprendo sin ningún problema los conceptos de depósitos de ahorro a plazo fijo.			Y	
10	Comprendo sin ningún problema los conceptos de cuentas sueldo.			X	
11	Comprendo sin ningún problema los conceptos de las cuentas corrientes.			X	
12	Comprendo sin ningún problema los conceptos de créditos hipotecarios.			Y	
13	Comprendo sin ningún problema los conceptos de créditos de consumo.			Y	
14	Comprendo sin ningún problema los conceptos de las tarjetas de crédito.			Y	
15	Conozco perfectamente los derechos y responsabilidades de las cuentas de ahorro.			X	
16	Conozco perfectamente los derechos y responsabilidades de los depósitos a plazo fijo.			X	
17	Conozco perfectamente los derechos y responsabilidades de las cuentas sueldo.			Y	
18	Conozco perfectamente los derechos y responsabilidades de las cuentas corrientes.			Y	
19	Conozco perfectamente los derechos y responsabilidades de los créditos hipotecarios.			X	
20	Conozco perfectamente los derechos y responsabilidades de los créditos de consumo.			Y	
21	Conozco perfectamente los derechos y responsabilidades de las tarjetas de crédito.			X	
22	Comprendo sin ningún problema el funcionamiento de ahorro familiar.			X	
23	Comprendo sin ningún problema el funcionamiento del consumo familiar.			Y	
24	Comprendo sin ningún problema el funcionamiento de la inversión familiar.			X	
<b>D2: HABILIDADES FINANCIERAS</b>		<b>0</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	
25	Calculo sin ningún tipo de dificultad los beneficios concernientes a las cuentas de ahorro.			Y	



26	Calculo sin ningún tipo de dificultad los beneficios concernientes a la cuenta corriente.			X	
27	Calculo sin ningún tipo de dificultad los beneficios concernientes a los depósitos a plazo fijo.			X	
28	Calculo sin ningún tipo de dificultad los costos concernientes a los créditos hipotecarios.			X	
29	Calculo sin ningún tipo de dificultad los costos concernientes a los créditos de consumo.			X	
30	Calculo sin ningún tipo de dificultad los costos concernientes a las tarjetas de crédito.			X	
31	Calculo sin ningún tipo de dificultad los beneficios concernientes a las cuentas sueldo.			X	
32	Calculo sin ningún tipo de dificultad lo niveles óptimos requeridos de ahorro familiar.			X	
33	Calculo sin ningún tipo de dificultad lo niveles óptimos requeridos de inversión familiar.			X	
34	Calculo sin ningún tipo de dificultad lo niveles óptimos requeridos de consumo familiar.			X	
35	Administro sin ninguna dificultad los ahorros familiares.			X	
36	Administro sin ninguna dificultad el consumo familiar.			X	
37	Administro sin ninguna dificultad las inversiones a nivel familiar.			X	
<b>D3: ACTITUDES FINANCIERAS</b>		<b>0</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	
38	Tengo un alto grado de autocontrol en el uso de los créditos obtenidos.			X	
39	Tengo un alto grado de autocontrol en el uso de tarjetas de crédito.			X	
40	Tengo un alto grado de autocontrol en el uso de los ahorros familiares.			X	
41	Tengo un alto grado de autocontrol en el consumo familiar.			X	
42	Tengo un alto grado de autocontrol en la realización de Inversiones familiares.			X	
43	Tengo un alto grado de motivación para planificar el uso de los créditos obtenidos.			X	
44	Tengo un alto grado de motivación para planificar el uso de las tarjetas de crédito.			X	
45	Tengo un alto grado de motivación para planificar el uso de los ahorros familiares.			X	
46	Tengo un alto grado de motivación para planificar el consumo familiar.			X	
47	Tengo un alto grado de motivación para planificar la realización de inversiones familiares.			X	
48	Tengo un alto grado de confianza al tomar una decisión financiera informada.			X	
49	Tengo un alto grado de confianza para relacionarme con el sistema financiero.			X	
<b>D4: COMPORTAMIENTO FINANCIERO</b>		<b>0</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	



50	Tengo un alto grado de responsabilidad para pagar mis obligaciones financieras a corto plazo.			X	
51	Tengo un alto grado de responsabilidad para pagar mis obligaciones financieras a largo plazo.			X	
52	Tengo un alto grado de responsabilidad para establecer mis objetivos de ahorro a corto plazo.			X	
53	Tengo un alto grado de responsabilidad para establecer mis objetivos de ahorro a largo plazo.			X	
<b>D5: BIENESTAR FINANCIERO</b>		<b>0</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	
54	Administro sin ninguna dificultad el uso de los créditos financieros.			X	
55	Administro sin ninguna dificultad el uso de las tarjetas de crédito.			X	
56	Administro sin ninguna dificultad todas las entradas y salidas diarias de dinero.			X	
57	Desarrollo sin ninguna dificultad un plan financiero			X	
58	Puedo Obtener sin ninguna dificultad beneficios de los productos financieros.			X	
59	Reconozco con facilidad los riesgos de los productos financieros.			X	
60	Evalúo con facilidad las dificultades financieras.			X	
<b>TOTAL</b>				120	

Fecha: CHOTA 11 DE ABRIL 2023

  
 J.P.C. Luis Añez Sánchez Rafael  
 MAT. N° 12-1306

FIRMA DEL EXPERTO  
 DNI N° 56079087



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE CHOTA  
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y EMPRESARIALES  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



FICHA PARA VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO POR JUICIO DE EXPERTOS

I. PERFIL DEL EXPERTO

Nombre	WALTER ORTIZ CAMPOS
Profesión/Especialidad	CONTADOR PÚBLICO
Mayor grado académico obtenido	MAESTRO EN GESTIÓN PÚBLICA
Experiencia profesional (en años)	10
Entidad donde labora	PALMANDINA S.A.C.
Cargo	ASISTENTE ADMINISTRATIVO

II. DATOS DE LA TESIS

<p><b>TITULO DEL PROYECTO DE TESIS:</b> “La Educación financiera del personal docente en la universidad Nacional Autónoma de Chota, 2023”</p> <p><b>PREGUNTA GENERAL:</b> “¿Qué grado de educación financiera tienen los docentes en la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023?”</p> <p><b>OBJETIVO GENERAL:</b> Establecer el grado de educación financiera de los docentes en la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023.</p> <p>Autores: Yuliza Abanto Quintana; Rosmery Edquén Barboza</p> <p>Asesor: Dr. William Martin Chilón Camacho</p>
--

III. VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

<b>Instrumento a evaluar:</b>	Cuestionario de encuesta		
<b>Descripción del instrumento</b>	Cuestionario de encuesta con Escala de Likert para establecer el grado de educación financiera de los docentes en la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023. Consta de 60 ítems en total.		
<b>Instrucciones para la evaluación</b>	Por cada ítem marcar en el recuadro con una X, la opción que se crea conveniente, considerando Malo=0, Regular=1 y Bueno=2. También se puede observar o sugerir a cada ítem, con la finalidad de mejorar el instrumento.		
<b>Nº</b>	<b>Ítems para la variable: Educación Financiera</b>	<b>Evaluación</b>	<b>Observaciones/Sugerencias</b>
		0 1 2	
<b>D1: CONOCIMIENTO FINANCIERO</b>			
1	Entiendo sin ningún problema el funcionamiento de las cuentas de ahorro.		X



2	Entiendo sin ningún problema el funcionamiento de los depósitos a plazo fijo.			X	
3	Entiendo sin ningún problema el funcionamiento de las cuentas sueldo.			X	
4	Entiendo sin ningún problema el funcionamiento de las cuentas corrientes.			X	
5	Entiendo sin ningún problema el funcionamiento de los créditos hipotecarios.			X	
6	Entiendo sin ningún problema el funcionamiento de los créditos de consumo.			X	
7	Entiendo sin ningún problema el funcionamiento de las tarjetas de crédito.			X	
8	Comprendo sin ningún problema los conceptos de cuentas de ahorro.			X	
9	Comprendo sin ningún problema los conceptos de depósitos de ahorro a plazo fijo			X	
10	Comprendo sin ningún problema los conceptos de cuentas sueldo.			X	
11	Comprendo sin ningún problema los conceptos de las cuentas corrientes.			X	
12	Comprendo sin ningún problema los conceptos de créditos hipotecarios.			X	
13	Comprendo sin ningún problema los conceptos de créditos de consumo.			X	
14	Comprendo sin ningún problema los conceptos de las tarjetas de crédito.			X	
15	Conozco perfectamente los derechos y responsabilidades de las cuentas de ahorro.			X	
16	Conozco perfectamente los derechos y responsabilidades de los depósitos a plazo fijo.			X	
17	Conozco perfectamente los derechos y responsabilidades de las cuentas sueldo.			X	
18	Conozco perfectamente los derechos y responsabilidades de las cuentas corrientes.			X	
19	Conozco perfectamente los derechos y responsabilidades de los créditos hipotecarios.			X	
20	Conozco perfectamente los derechos y responsabilidades de los créditos de consumo.			X	
21	Conozco perfectamente los derechos y responsabilidades de las tarjetas de crédito.			X	
22	Comprendo sin ningún problema el funcionamiento de ahorro familiar.			X	
23	Comprendo sin ningún problema el funcionamiento del consumo familiar.			X	
24	Comprendo sin ningún problema el funcionamiento de la inversión familiar.			X	
<b>D2: HABILIDADES FINANCIERAS</b>		<b>0</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	
25	Calculo sin ningún tipo de dificultad los beneficios concernientes a las cuentas de ahorro.			X	



26	Calculo sin ningún tipo de dificultad los beneficios concernientes a la cuenta corriente.			X	
27	Calculo sin ningún tipo de dificultad los beneficios concernientes a los depósitos a plazo fijo.			X	
28	Calculo sin ningún tipo de dificultad los costos concernientes a los créditos hipotecarios.			X	
29	Calculo sin ningún tipo de dificultad los costos concernientes a los créditos de consumo.			X	
30	Calculo sin ningún tipo de dificultad los costos concernientes a las tarjetas de crédito.			X	
31	Calculo sin ningún tipo de dificultad los beneficios concernientes a las cuentas sueldo.			X	
32	Calculo sin ningún tipo de dificultad lo niveles óptimos requeridos de ahorro familiar.			X	
33	Calculo sin ningún tipo de dificultad lo niveles óptimos requeridos de inversión familiar.			X	
34	Calculo sin ningún tipo de dificultad lo niveles óptimos requeridos de consumo familiar.			X	
35	Administro sin ninguna dificultad los ahorros familiares.			X	
36	Administro sin ninguna dificultad el consumo familiar.			X	
37	Administro sin ninguna dificultad las inversiones a nivel familiar.			X	
<b>D3: ACTITUDES FINANCIERAS</b>		<b>0</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	
38	Tengo un alto grado de autocontrol en el uso de los créditos obtenidos.			X	
39	Tengo un alto grado de autocontrol en el uso de tarjetas de crédito.			X	
40	Tengo un alto grado de autocontrol en el uso de los ahorros familiares.			X	
41	Tengo un alto grado de autocontrol en el consumo familiar.			X	
42	Tengo un alto grado de autocontrol en la realización de Inversiones familiares.			X	
43	Tengo un alto grado de motivación para planificar el uso de los créditos obtenidos.			X	
44	Tengo un alto grado de motivación para planificar el uso de las tarjetas de crédito.			X	
45	Tengo un alto grado de motivación para planificar el uso de los ahorros familiares.			X	
46	Tengo un alto grado de motivación para planificar el consumo familiar.			X	
47	Tengo un alto grado de motivación para planificar la realización de inversiones familiares.			X	
48	Tengo un alto grado de confianza al tomar una decisión financiera informada.			X	
49	Tengo un alto grado de confianza para relacionarme con el sistema financiero.			X	
<b>D4: COMPORTAMIENTO FINANCIERO</b>		<b>0</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	



50	Tengo un alto grado de responsabilidad para pagar mis obligaciones financieras a corto plazo.			X	
51	Tengo un alto grado de responsabilidad para pagar mis obligaciones financieras a largo plazo.			X	
52	Tengo un alto grado de responsabilidad para establecer mis objetivos de ahorro a corto plazo.			X	
53	Tengo un alto grado de responsabilidad para establecer mis objetivos de ahorro a largo plazo.			X	
<b>D5: BIENESTAR FINANCIERO</b>		<b>0</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	
54	Administro sin ninguna dificultad el uso de los créditos financieros.			X	
55	Administro sin ninguna dificultad el uso de las tarjetas de crédito.			X	
56	Administro sin ninguna dificultad todas las entradas y salidas diarias de dinero.			X	
57	Desarrollo sin ninguna dificultad un plan financiero			X	
58	Puedo Obtener sin ninguna dificultad beneficios de los productos financieros.			X	
59	Reconozco con facilidad los riesgos de los productos financieros.			X	
60	Evalúo con facilidad las dificultades financieras.			X	
<b>TOTAL</b>					

Fecha: 11 DE AGOSTO DEL 2023

  
 Mg. CPC. Walter Ortiz Campos  
 N° Mat. 02 - 6953

FIRMA DEL EXPERTO  
 DNI N° 47672220



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE CHOTA  
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y EMPRESARIALES  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



FICHA PARA VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO POR JUICIO DE EXPERTOS

I. PERFIL DEL EXPERTO

Nombre	Oslando Abanto Quintana
Profesión/Especialidad	Contador Público
Mayor grado académico obtenido	Maestro en Ciencias
Experiencia profesional (en años)	11
Entidad donde labora	UGEL BAMBAMARCA
Cargo	ADMINISTRADOR

II. DATOS DE LA TESIS

<p><b>TITULO DEL PROYECTO DE TESIS:</b> “La Educación financiera del personal docente en la universidad Nacional Autónoma de Chota, 2023”</p> <p><b>PREGUNTA GENERAL:</b> “¿Qué grado de educación financiera tienen los docentes en la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023?”</p> <p><b>OBJETIVO GENERAL:</b> Establecer el grado de educación financiera de los docentes en la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023.</p> <p>Autores: Yuliza Abanto Quintana; Rosmery Edquén Barboza</p> <p>Asesor: Dr. William Martín Chilón Camacho</p>
--

III. VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

<b>Instrumento a evaluar:</b>	Cuestionario de encuesta		
<b>Descripción del instrumento</b>	Cuestionario de encuesta con Escala de Likert para establecer el grado de educación financiera de los docentes en la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023. Consta de 60 ítems en total.		
<b>Instrucciones para la evaluación</b>	Por cada ítem marcar en el recuadro con una X, la opción que se crea conveniente, considerando Malo=0; Regular=1 y Bueno=2. También se puede observar o sugerir a cada ítem, con la finalidad de mejorar el instrumento.		
<b>Nº</b>	<b>Ítems para la variable: Educación Financiera</b>	<b>Evaluación</b>	<b>Observaciones/Sugerencias</b>
<b>DI: CONOCIMIENTO FINANCIERO</b>		<b>0</b> <b>1</b> <b>2</b>	
1	Entiendo sin ningún problema el funcionamiento de las cuentas de ahorro.		X



2	Entiendo sin ningún problema el funcionamiento de los depósitos a plazo fijo.			X	
3	Entiendo sin ningún problema el funcionamiento de las cuentas sueldo.			X	
4	Entiendo sin ningún problema el funcionamiento de las cuentas corrientes.			✓	
5	Entiendo sin ningún problema el funcionamiento de los créditos hipotecarios.			X	
6	Entiendo sin ningún problema el funcionamiento de los créditos de consumo.			X	
7	Entiendo sin ningún problema el funcionamiento de las tarjetas de crédito.			X	
8	Comprendo sin ningún problema los conceptos de cuentas de ahorro.			X	
9	Comprendo sin ningún problema los conceptos de depósitos de ahorro a plazo fijo.			X	
10	Comprendo sin ningún problema los conceptos de cuentas sueldo.			X	
11	Comprendo sin ningún problema los conceptos de las cuentas corrientes.			X	
12	Comprendo sin ningún problema los conceptos de créditos hipotecarios.			X	
13	Comprendo sin ningún problema los conceptos de créditos de consumo.			X	
14	Comprendo sin ningún problema los conceptos de las tarjetas de crédito.			X	
15	Conozco perfectamente los derechos y responsabilidades de las cuentas de ahorro.			X	
16	Conozco perfectamente los derechos y responsabilidades de los depósitos a plazo fijo.			X	
17	Conozco perfectamente los derechos y responsabilidades de las cuentas sueldo.			X	
18	Conozco perfectamente los derechos y responsabilidades de las cuentas corrientes.			X	
19	Conozco perfectamente los derechos y responsabilidades de los créditos hipotecarios.			X	
20	Conozco perfectamente los derechos y responsabilidades de los créditos de consumo.			X	
21	Conozco perfectamente los derechos y responsabilidades de las tarjetas de crédito.			X	
22	Comprendo sin ningún problema el funcionamiento de ahorro familiar.			✓	
23	Comprendo sin ningún problema el funcionamiento del consumo familiar.			X	
24	Comprendo sin ningún problema el funcionamiento de la inversión familiar.			X	
<b>D2: HABILIDADES FINANCIERAS</b>		<b>0</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	
25	Calculo sin ningún tipo de dificultad los beneficios concernientes a las cuentas de ahorro.			X	



26	Calculo sin ningún tipo de dificultad los beneficios concernientes a la cuenta corriente.			X	
27	Calculo sin ningún tipo de dificultad los beneficios concernientes a los depósitos a plazo fijo.			X	
28	Calculo sin ningún tipo de dificultad los costos concernientes a los créditos hipotecarios.			✓	
29	Calculo sin ningún tipo de dificultad los costos concernientes a los créditos de consumo.			X	
30	Calculo sin ningún tipo de dificultad los costos concernientes a las tarjetas de crédito.			X	
31	Calculo sin ningún tipo de dificultad los beneficios concernientes a las cuentas sueldo.			X	
32	Calculo sin ningún tipo de dificultad lo niveles óptimos requeridos de ahorro familiar.			X	
33	Calculo sin ningún tipo de dificultad lo niveles óptimos requeridos de inversión familiar.			X	
34	Calculo sin ningún tipo de dificultad lo niveles óptimos requeridos de consumo familiar.			X	
35	Administro sin ninguna dificultad los ahorros familiares.			X	
36	Administro sin ninguna dificultad el consumo familiar.			X	
37	Administro sin ninguna dificultad las inversiones a nivel familiar.			X	
<b>D3: ACTITUDES FINANCIERAS</b>		<b>0</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	
38	Tengo un alto grado de autocontrol en el uso de los créditos obtenidos.			X	
39	Tengo un alto grado de autocontrol en el uso de tarjetas de crédito.			X	
40	Tengo un alto grado de autocontrol en el uso de los ahorros familiares.			X	
41	Tengo un alto grado de autocontrol en el consumo familiar.			X	
42	Tengo un alto grado de autocontrol en la realización de Inversiones familiares.			X	
43	Tengo un alto grado de motivación para planificar el uso de los créditos obtenidos.			X	
44	Tengo un alto grado de motivación para planificar el uso de las tarjetas de crédito.			X	
45	Tengo un alto grado de motivación para planificar el uso de los ahorros familiares.			X	
46	Tengo un alto grado de motivación para planificar el consumo familiar.			X	
47	Tengo un alto grado de motivación para planificar la realización de inversiones familiares.			X	
48	Tengo un alto grado de confianza al tomar una decisión financiera informada.			X	
49	Tengo un alto grado de confianza para relacionarme con el sistema financiero.			X	
<b>D4: COMPORTAMIENTO FINANCIERO</b>		<b>0</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	



50	Tengo un alto grado de responsabilidad para pagar mis obligaciones financieras a corto plazo.			X	
51	Tengo un alto grado de responsabilidad para pagar mis obligaciones financieras a largo plazo.			X	
52	Tengo un alto grado de responsabilidad para establecer mis objetivos de ahorro a corto plazo.			X	
53	Tengo un alto grado de responsabilidad para establecer mis objetivos de ahorro a largo plazo.			X	
<b>D5: BIENESTAR FINANCIERO</b>		<b>0</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	
54	Administro sin ninguna dificultad el uso de los créditos financieros.			X	
55	Administro sin ninguna dificultad el uso de las tarjetas de crédito.			X	
56	Administro sin ninguna dificultad todas las entradas y salidas diarias de dinero.			X	
57	Desarrollo sin ninguna dificultad un plan financiero	X			
58	Puedo Obtener sin ninguna dificultad beneficios de los productos financieros.			X	
59	Reconozco con facilidad los riesgos de los productos financieros.			X	
60	Evalúo con facilidad las dificultades financieras.			X	
<b>TOTAL</b>					

Fecha: Bambamarca, 11 de Agosto 2023

  
C.P.C. Orlando Abanto Quintana  
MAT: 12-1305

FIRMA DEL EXPERTO  
DNI N° 43402549



### Anexo 4. Resultados de los expertos

ITEMS	Expertos(recodificado)					Suma	V	corregir
	Exp1	Exp2	Exp3	Exp4	Exp5			
P1	2	2	2	2	2	10	1.00	No
P2	2	2	2	2	2	10	1.00	No
P3	2	2	2	2	2	10	1.00	No
P4	2	2	2	2	2	10	1.00	No
P5	2	2	2	2	2	10	1.00	No
P6	2	2	2	2	2	10	1.00	No
P7	2	2	2	2	2	10	1.00	No
P8	2	2	2	2	2	10	1.00	No
P9	2	2	2	2	2	10	1.00	No
P10	2	2	2	2	2	10	1.00	No
P11	2	2	2	2	2	10	1.00	No
P12	2	2	2	2	2	10	1.00	No
P13	2	2	2	2	2	10	1.00	No
P14	2	2	2	2	2	10	1.00	No
P15	2	2	2	2	2	10	1.00	No
P16	2	2	2	2	2	10	1.00	No
P17	2	2	2	2	2	10	1.00	No
P18	2	2	2	2	2	10	1.00	No
P19	2	2	2	2	2	10	1.00	No
P20	2	2	2	2	2	10	1.00	No
P21	2	2	2	2	2	10	1.00	No
P22	2	2	2	2	2	10	1.00	No
P23	2	2	2	2	2	10	1.00	No
P24	2	2	2	2	2	10	1.00	No
P25	2	2	2	2	2	10	1.00	No
P26	2	2	2	2	2	10	1.00	No
P27	2	2	2	2	2	10	1.00	No
P28	2	2	2	2	2	10	1.00	No
P29	2	2	2	2	2	10	1.00	No
P30	2	2	2	2	2	10	1.00	No
P31	2	2	2	2	2	10	1.00	No
P32	2	2	2	2	2	10	1.00	No
P33	2	2	2	2	2	10	1.00	No
P34	2	2	2	2	2	10	1.00	No
P35	2	2	2	2	2	10	1.00	No
P36	2	2	2	2	2	10	1.00	No
P37	2	2	2	2	2	10	1.00	No
P38	2	2	2	2	2	10	1.00	No
P39	2	2	2	2	2	10	1.00	No
P40	2	2	2	2	2	10	1.00	No
P41	2	2	2	2	2	10	1.00	No
P42	2	2	2	2	2	10	1.00	No
P43	2	2	2	2	2	10	1.00	No
P44	2	2	2	2	2	10	1.00	No
P45	2	2	2	2	2	10	1.00	No
P46	2	2	2	2	2	10	1.00	No
P47	2	2	2	2	2	10	1.00	No
P48	2	2	2	2	2	10	1.00	No
P49	2	2	1	2	2	9	0.90	No
P50	2	2	2	2	2	10	1.00	No
P51	2	2	2	2	2	10	1.00	No
P52	2	2	2	2	2	10	1.00	No
P53	2	2	2	2	2	10	1.00	No
P54	2	2	2	2	2	10	1.00	No
P55	2	2	2	2	2	10	1.00	No
P56	2	2	2	2	2	10	1.00	No
P57	2	2	1	2	2	9	0.90	No
P58	2	2	2	2	2	10	1.00	No
P59	2	2	2	2	2	10	1.00	No
P60	2	2	2	2	2	10	1.00	No
promedio=						0.997		

**Criterios de Interpretación**

0,53 a menos	Validez nula
0,54 a 0,59	Validez baja
0,60 a 0,65	Válida
0,66 a 0,71	Muy válida
0,72 a 0,99	Excelente validez
1.0	Validez perfecta

*Herrera (1998)*

$$V = \frac{\text{Suma de acuerdos}}{N(c - 1)}$$

### Excelente validez

Evaluación		
1	Malo	.....0
2	Regular	.....1
3	Bueno	.....2

N= 5 jueces  
 c= 3 categorías de evaluación



## Anexo 5. Baremos y rangos de variable y dimensiones

### *Baremos y rangos de educación financiera*

<b>Grado</b>	<b>Escala - Estado</b>	<b>Interpretación</b>
INICIO	[76-150]	La o el docente presenta mayores dificultades de educación financiera manifestado en el grado de conocimiento, habilidades, actitudes, comportamiento y bienestar financiero.
PROCESO	[151-225]	La o el docente presenta ligeras dificultades de educación financiera manifestado en el grado de conocimiento, habilidades, actitudes, comportamiento y bienestar financiero.
LOGRADO	[226-300]	La o el docente no presenta dificultades de educación financiera manifestado en el grado de conocimiento, habilidades, actitudes, comportamiento y bienestar financiero.

*Nota.* Se realizó la sumatoria de los valores de los ítems para luego realizar la agrupación visual (Baremación).

### *Baremos y rangos de conocimiento financiero*

<b>Grado</b>	<b>Escala - Estado</b>	<b>Interpretación</b>
INICIO	[39-66]	La o el docente presenta mayores dificultades en el discernimiento, aprehensión y entendimiento de los conceptos, funcionamiento, derechos y responsabilidades de los productos y servicios financieros.
PROCESO	[67-94]	La o el docente presenta ligeras dificultades en el discernimiento, aprehensión y entendimiento de los conceptos, funcionamiento, derechos y responsabilidades de los productos y servicios financieros.
LOGRADO	[95-120]	La o el docente no presenta dificultades en el discernimiento, aprehensión y entendimiento de los conceptos, funcionamiento, derechos y responsabilidades de los productos y servicios financieros.

*Nota.* Se realizó la sumatoria de los valores de los ítems para luego realizar la agrupación visual (Baremación).

### *Baremos y rangos de habilidades financieras*

<b>Grado</b>	<b>Escala - Estado</b>	<b>Interpretación</b>
INICIO	[13-30]	La o el docente presenta mayores dificultades para calcular y administrar los productos y servicios financieros poniendo en práctica el uso de los conocimientos financieros y la administración de las finanzas personales.
PROCESO	[31-48]	La o el docente presenta ligeras dificultades para calcular y administrar los productos y servicios financieros poniendo en práctica el uso de los conocimientos financieros y la administración de las finanzas personales.
LOGRADO	[49-65]	La o el docente no presenta dificultades para calcular y administrar los productos y servicios financieros poniendo en práctica el uso de los conocimientos financieros y la administración de las finanzas personales.

*Nota.* Se realizó la sumatoria de los valores de los ítems para luego realizar la agrupación visual (Baremación).



*Baremos y rangos de actitudes financieras*

<b>Grado</b>	<b>Escala - Estado</b>	<b>Interpretación</b>
INICIO	[12-28]	La o el docente presenta mayores dificultades de seguridad, percepción y entusiasmo para relacionarse con el sistema financiero mostrando autocontrol, motivación y confianza en los productos y servicios financieros.
PROCESO	[29-45]	La o el docente presenta ligeras dificultades de seguridad, percepción y entusiasmo para relacionarse con el sistema financiero mostrando autocontrol, motivación y confianza en los productos y servicios financieros.
LOGRADO	[46-60]	La o el docente no presenta dificultades de seguridad, percepción y entusiasmo para relacionarse con el sistema financiero mostrando autocontrol, motivación y confianza en los productos y servicios financieros.

*Nota.* Se realizó la sumatoria de los valores de los ítems para luego realizar la agrupación visual (Baremación).

*Baremos y rangos de comportamiento financiero*

<b>Grado</b>	<b>Escala - Estado</b>	<b>Interpretación</b>
INICIO	[4-9]	La o el docente presenta mayores dificultades para pagar sus obligaciones y establecer objetivos de ahorro a corto y largo plazo asumiendo con responsabilidad y eficiencia estos actos.
PROCESO	[10-15]	La o el docente presenta ligeras dificultades para pagar sus obligaciones y establecer objetivos de ahorro a corto y largo plazo asumiendo con responsabilidad y eficiencia estos actos.
LOGRADO	[16-20]	La o el docente no presenta dificultades para pagar sus obligaciones y establecer objetivos de ahorro a corto y largo plazo asumiendo con responsabilidad y eficiencia estos actos.

*Nota.* Se realizó la sumatoria de los valores de los ítems para luego realizar la agrupación visual (Baremación).

*Baremos y rangos de bienestar financiero*

<b>Grado</b>	<b>Escala - Estado</b>	<b>Interpretación</b>
INICIO	[7-16]	La o el docente presenta mayores dificultades de competencia para administrar las finanzas personales, planificación financiera, utilización de productos y servicios financieros, exploración de riesgos y valoración de dificultades financieras.
PROCESO	[17-26]	La o el docente presenta ligeras dificultades de competencia para administrar las finanzas personales, planificación financiera, utilización de productos y servicios financieros, exploración de riesgos y valoración de dificultades financieras.
LOGRADO	[27-35]	La o el docente no presenta dificultades de competencia para administrar las finanzas personales, planificación financiera, utilización de productos y servicios financieros, exploración de riesgos y valoración de dificultades financieras.

*Nota.* Se realizó la sumatoria de los valores de los ítems para luego realizar la agrupación visual (Baremación).



## Anexo 6. Alfa de Cronbach

### Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	126	100,0
	Excluido <sup>a</sup>	0	,0
	Total	126	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

### Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,982	60

### Interpretación del Alpha de Cronbach

Valor Alfa de Cronbach	Apreciación
[0.95 a +>	Muy elevada o excelente
[0.90 - 0.95>	Elevada
[0.85 - 0.90>	Muy buena
[0.80 - 0.85>	Buena
[0.75 - 0.80>	Muy respetable
[0.70 - 0.75>	Respetable
[0.65 - 0.70>	Mínimamente aceptable
[0.40 - 0.65>	Moderada
[0.00 - 0.40>	Inaceptable

*Nota. Tomado de Velásquez (2019).*