UNIVERSIDAD PERUANA DE CIENCIAS E INFORMÁTICA FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y DE NEGOCIOS CARRERA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD, AUDITORÍA Y FINANZAS



TESIS

"EDUCACIÓN FINANCIERA Y TOMA DECISIONES EN INVERSIÓN EN LOS DOCENTES DEL COLEGIO GONZÁLEZ VIGIL DISTRITO DE HUANTA – 2019"

PRESENTADO POR:

Bach. WILLIAM ALEJANDRO QUISPE NALVARTE

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

CONTADOR PÚBLICO

ASESOR:

Mg. SANDRA NASHELI LOZANO ARAGON

ORCID: <u>0000-0001-8725-1416</u>

DNI: 42892396

LIMA-PERÚ 2021

DEDICATORIA

Gracias a Dios por permitirme cumplir y hacer realidad mi anhelo de ser profesional.

A mi familia que es mi madre a mi hijo e hija que siempre estuvieron al lado mío quien es la razón de mi esfuerzo y mi existencia.

AGRADECIMIENTO

A mi madre Zócima Nalvarte Perez porque con la ayuda de ella es posible que yo haya culminado mis estudios y hacerme profesional, también a mi hijo William e hijas Mildred y Sulla quienes son el motivo para seguir esforzándome en mi vida profesional.

Un enorme agradecimiento a la universidad Peruana de Ciencia e Informática, en forma especial al promotor de esta provincia de Huanta, también a todos mis catedráticos quienes volcaron todos los conocimientos y esto permitió hacer realidad mis metas como profesional, También agradecerle a mi asesor por su esfuerzo y dedicación en apoyarme y guiarme para hacer realidad el trabajo

ÍNDICE GENERAL

ÍNDICE GENERAL	iv
RESUMEN	viii
ABSTRACT	ix
I. INTRODUCCIÓN	10
1.1. Realidad problemática	10
1.2. Planteamiento del problema	14
1.3. Hipótesis de la investigación	15
1.4. Objetivos de la investigación	16
1.5. Variables, dimensiones e indicadores	17
1.6. Justificación del estudio	19
1.7. Trabajos previos	19
1.8. Teorías relacionadas al tema	26
1.9. Definición de términos básicos	47
II. MÉTODO	49
2.1. Tipo y diseño de investigación	49
2.2. Población, muestra	51
2.3. Técnicas para la recolección de datos	51
2.4. Validez y confiabilidad de instrumentos	52
2.5. Procesamiento y análisis de datos	53
2.6. Aspectos éticos	53

III. RESULTADOS Y DISCUSIÓN	54
IV. DISCUSIÓN	67
V. CONCLUSIONES	71
VI. RECOMENDACIONES	73
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	75
ANEXOS	82
Anexo 1. Matriz de consistencia	83
Anexo 2. Instrumento de recolección de datos	84
Anexo 3. Base de datos	88
Anexo 4. Evidencia de similitud digital	98
Anexo 5. Autorización para publicación repositorio	106

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Operacionalización de las variables	17
Tabla 2. Fiabilidad de los cuestionarios	52
Tabla 3. Nivel de la variable educación financiera	54
Tabla 4. Nivel de la dimensión conocimientos financieros	55
Tabla 5. Nivel de la dimensión habilidades financieras	56
Tabla 6. Nivel de la dimensión tópicos financieros	57
Tabla 7. Nivel de la variable toma de decisiones en inversión	58
Tabla 8. Nivel de la dimensión decisión de inversión de corto plazo	59
Tabla 9. Nivel de la dimensión decisión de inversión de largo plazo	59
Tabla 10. Nivel de la dimensión bienestar financiero	60
Tabla 11. Prueba de normalidad de datos	62
Tabla 12. Correlación entre la educación financiera y la toma de decisio inversión	
Tabla 13. Correlación entre el conocimiento financiero y la toma de decinversión	
Tabla 14. Correlación entre las habilidades financieras y la toma de decinversión	
Tabla 15. Correlación entre la aplicación de tópicos financieros y la tom decisiones de inversión	

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Matriz clasificatoria de gastos. Fuente: Olmedo (2009)	43
Figura 2. Nivel de la variable educación financiera	54
Figura 3. Nivel de la dimensión conocimientos financieros	55
Figura 4. Nivel de la dimensión habilidades financieras	56
Figura 5. Nivel de la dimensión tópicos financieros	57
Figura 6. Nivel de la variable toma de decisiones en inversión	58
Figura 7. Nivel de la dimensión decisión de inversión a corto plazo	59
Figura 8. Nivel de la dimensión decisión de inversión a largo plazo	60
Figura 9. Nivel de la dimensión bienestar financiero	61

viii

RESUMEN

La presente investigación titulada "Educación financiera y toma decisiones en inversión en

los docentes del colegio González Vigil distrito de Huanta - 2019", tuvo como objetivo

general determinar la relación entre la educación financiera y la toma de decisiones en

inversión en los docentes del colegio González Vigil del Distrito de Huanta, 2019.

Metodológicamente se realizó bajo el tipo aplicada, nivel correlacional, y diseño no

experimental – transversal. La muestra la conformaron e 92 docentes del colegio González

Vigil del Distrito de Huanta. Siendo la técnica de recolección de datos la encuesta, y el

instrumento el cuestionario, a partir de lo cual se recogieron los resultados que permitieron

concluir lo siguiente:

La educación financiera tiene una relación directa con la toma de decisiones en

inversión en los docentes del colegio González Vigil del Distrito de Huanta, 2019,

manifestado con un p-valor de 0.000 y un coeficiente de correlación igual a 0.821. Ello a su

vez determina que para lograr que las personas tomen mejores decisiones de inversión, será

necesario que exista una buena educación financiera, con la cual dispongan de mejores

conocimientos y habilidades financieras, y además sean capaces de aplicar tópicos

financieros que los orienten a poder discernir entre las mejores decisiones para llevar a cabo

una inversión.

Palabras clave: Educación financiera, toma de decisiones de inversión.

ix

ABSTRACT

The present research entitled "Financial education and investment decision-making in the

teachers of the González Vigil school district of Huanta - 2019", had as a general objective

to determine the relationship between financial education and investment decision-making

in the González Vigil school teachers Vigil del Distrito de Huanta, 2019. Methodologically

it was carried out under the applied type, correlational level, and non-experimental - cross-

sectional design. The sample was made up of 92 teachers from the González Vigil school in

the Huanta District. The data collection technique being the survey, and the instrument the

questionnaire, from which the results were collected that allowed the following to be

concluded:

Financial education has a direct relationship with investment decision-making in the

teachers of the González Vigil school in the Huanta District, 2019, manifested with a p-

value of 0.000 and a correlation coefficient equal to 0.821. This in turn determines that in

order for people to make better investment decisions, it will be necessary to have a good

financial education, with which they have better financial knowledge and skills, and also be

able to apply financial topics that guide them to be able to discern between the best decisions

to carry out an investment.

Keywords: Financial education, investment decision making.

I. INTRODUCCIÓN

1.1. Realidad problemática

El tiempo actual en que nos encontramos, está marcado por los constantes cambios tecnológicos, lo cual se relaciona con la situación económica-financiera de los países. Bajo ese escenario, día a día, las personas toman decisiones financieras, algunas simples, pero otras con una mayor exigencia e involucramiento para tomar una decisión correcta porque la elección que se tome hoy, será causante de la situación financiera que nos encontremos mañana.

Lo expresado gira en torno a la educación financiera y toma de decisiones en inversión porque se desarrolla como un proceso en el cual una persona adquiere conocimientos y desarrolla habilidades que le permitan tomar decisiones financieras acertadas, lo cual genera un mayor nivel de bienestar personal y familiar. Pero también, se considera a la educación financiera como un hecho fundamental en la economía. Respecto

al ámbito personal, contribuye en los mejores manejos de su dinero, utilizando responsablemente los productos y servicios financieros. En cuanto al ámbito familiar, contribuye que el hogar sepa administrar adecuadamente los recursos, distribuyéndolos de forma responsable. Mientras que, para el país, la educación financiera le brinda ciudadanos informados que promueven la competitividad de las instituciones financieros, lo cual a su vez repercute en el crecimiento económico.

Si bien los ciudadanos de cualquier parte del mundo cada vez muestran mayor interés por la cultura financiera, según un estudio publicado por Standard & Poor's, solo una de cada tres personas mayores de 15 años posee conocimientos financieros necesarios para tener adecuada finanzas personales, por lo que, ante crisis económicas, la carencia de educación financiera ocasiona mayores problemas financieros en el hogar, llegando incluso al endeudamiento insostenible (Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, 2018).

El Banco de Desarrollo de América Latina (CAF) realizó una encuesta para medir el nivel de conocimiento, comportamiento y actitud financiera de países de América Latina, considerando su nivel de comprensión de conceptos financieros y cálculos de matemática básicos, encontrando que los países con índices más bajos son: Argentina, Perú, Ecuador y Colombia. Si bien no se observa una brecha diferenciadora de educación financiera entre hombres y mujeres, sí existe un menor puntaje en mujeres. En base a los resultados, se obtuvo que existen problemas en las personas para contar con un presupuesto familiar, lo que se traduce en decisiones financieras de corto y largo plazo equivocadas, de igual modo, se evidenció la baja capacidad de ahorro de los encuestados. Otro desafío a intervenir fue el desconocimiento de los productos financieros, no se realizan comparaciones entre entidades financieras o productos de la misma entidad, lo que acarrea un endeudamiento preocupante (Saldisuri, 2018).

Según la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, los peruanos tienen un conocimiento muy bajo en temas financieros. Si bien el 39% de peruanos ahorra, solo el 11% lo hace en una institución financiera, ya que tienen desconfianza de las instituciones financieras, no conocen los productos que ofrecen, por lo que prefieren ahorrar en casa. De ese modo, se destaca que la educación financiera es la clave para una economía sostenible, ya que, al planificar, se organizan y administran mejor los recursos, ello tiene impacto en el desarrollo del país y el fortalecimiento del sistema financiero (Gil, 2018).

La educación financiera y toma de decisiones en inversión debe ser dada en todos los niveles, tanto a personas en etapa escolar como personas adultas. Las personas en edad de trabajar que cuentan con un salario necesitan tener una correcta gestión de su dinero que les permita cubrir y satisfacer sus necesidades actuales como sus proyectos de largo plazo. Pero del mismo modo, quienes se encuentren en la etapa escolar necesitan de las personas que pertenecen a su entorno más cercano, como lo es su familia y sus docentes, para que sean los agentes que impulsen el desarrollo de la educación financiera en los menores, quienes con el paso de los años se deber convertir en ciudadanos con cultura financiera.

A pesar que, es fundamental que la población cuente con conocimientos financieros, en diversas partes del país, los peruanos presentan problemas con la educación financiera, ello se identificó en el colegio González Vigil, localizado en el Distrito de Huanta, el cual alberga a más de 1300 alumnos y alumnas, con un número aproximado de 240 docentes. Siendo estos últimos, el foco de atención de la investigación porque constituyen los agentes que podrían generar el cambio en las nuevas generaciones, pero de no contar con una formación adecuada de educación financiera y toma de decisiones en inversión, se verá impedido de lograr tal objetivo de largo plazo, del mismo modo en el corto plazo, al no

contar con información sobre temas de finanzas, se limita su capacidad para tomar decisiones fundamentales y el de brindar conocimientos a sus estudiantes.

En el distrito, se concibe la idea que es necesario trabajar y contar con recursos para cubrir al menos las necesidades básicas, es decir, muchas personas creen necesario contar con ingresos suficientes para cubrir únicamente su alimentación, transporte y vestido, dejando de lado los planes de ahorro para proyectos futuros, es así que, de forma tradicional y de generación en generación no se transmite la importancia de contar con educación financiera. Por años, el acceso a información financiera ha sido escasa o incluso nula, las instituciones financieras y educativas no mantienen un papel activo en la difusión de productos y servicios financieros, por lo que ante la publicidad de préstamos de consumo, vehicular, hipotecarios, etc, las personas del distrito eligen la entidad financiera que cuente con el personaje más famoso, no toman decisiones basadas en tasas de interés, plazos u otra información necesaria que permitiría que la persona se beneficie del sistema financiero, por el contrario, existe una alta tasa de morosidad y deudores con elevados niveles de estrés incapaces de sostener su hogar por la equivocada toma de decisiones financieras.

Tal es el caso que los docentes de la referida institución generalmente cuentan con varias tarjetas de crédito, lo cual podría generar un desorden en sus pagos a tal punto de sobre endeudarse porque les resulta imposible pagar los intereses y las comisiones que solicitan cada entidad bancaria. Otra situación que se ha observado es que no tienen claro qué es lo que necesitan, lo que los lleva a abusar de las compras, adquiriendo productos y servicios por impulso, más que por necesidad. Tienen una idea errada que lo más caro es lo mejor, ello los hace despilfarrar el dinero cada vez que observan algún aviso en la televisión, paneles publicitarios, redes sociales u otros elementos que ocasionen presión en el docente y lo invite a gastar y gastar.

Asimismo, se pudo observar que muchos presentan deudas, las cuales tratan de evadir; no consideran que tener un historial crediticio negativo es perjudicial. Sin embargo, debe tenerse en cuenta que los historiales son la carta de presentación cuando una persona acude a solicitar un crédito a una entidad bancaria, por ello, se considera que un historial crediticio sano abre las puertas a futuros préstamos.

También se observó que los docentes de la institución educativa que tienen un poco de excedente no invierten sus ahorros y los mantienen estáticos; deciden guardarlos en su casa, corriendo el riesgo que alguien los robe, se pierdan u otro evento negativo que perjudique sus reservas monetarias para un proyecto a largo plazo o como precaución ante cualquier eventualidad.

La situación problemática expuesta lleva a la investigación a plantear la siguiente interrogante: ¿Cuál es la relación entre la educación financiera y la toma de decisiones en inversión en los docentes del colegio González Vigil del Distrito de Huanta, 2019?, la cual al darse respuesta, se contribuirá con las finanzas de los docentes, su familia y la sociedad porque identificará las falencias que necesitan ser mejoradas, porque de continuar con la situación actual se corre el riesgo de acumular deudas imposibles de pagar. Para poder evitar dichas soluciones se plantea en elaborar capacitaciones y talleres sobre educación financiera con la finalidad de reducir el problema que se observa.

1.2. Planteamiento del problema

1.2.1. Problema general

¿Cuál es la relación entre la educación financiera y la toma de decisiones en inversión en los docentes del colegio González Vigil del Distrito de Huanta, 2019?

1.2.2. Problemas Específicos

- ¿Qué relación existe entre el conocimiento financiero y las decisiones de inversión de corto plazo en los docentes del colegio González Vigil del Distrito de Huanta, 2019?
- ¿Qué relación existe entre las habilidades financieras y las decisiones de inversión de largo plazo en los docentes del colegio González Vigil del Distrito de Huanta, 2019?
- ¿Qué relación existe entre la aplicación de tópicos financieros y el bienestar financiero en los docentes del colegio González Vigil del Distrito de Huanta, 2019?

1.3. Hipótesis de la investigación

1.3.1. Hipótesis general

La educación financiera tiene una relación directa con la toma de decisiones en inversión en los docentes del colegio González Vigil del Distrito de Huanta, 2019.

1.3.2. Hipótesis Específicos

- Existe una relación directa entre el conocimiento financiero y las decisiones de inversión de corto plazo en los docentes del colegio González Vigil del Distrito de Huanta, 2019.
- Existe una relación directa entre las habilidades financieras y las decisiones de inversión de largo plazo en los docentes del colegio González Vigil del Distrito de Huanta, 2019.
- Existe una relación directa entre la aplicación de tópicos financieros y el bienestar financiero en los docentes del colegio González Vigil del Distrito de Huanta, 2019.

1.4. Objetivos de la investigación

1.4.1. Objetivo general

Determinar la relación entre la educación financiera y la toma de decisiones en inversión en los docentes del colegio González Vigil del Distrito de Huanta, 2019.

1.4.2. Objetivos específicos

- Establecer la relación el conocimiento financiero y las decisiones de inversión de corto plazo en los docentes del colegio González Vigil del Distrito de Huanta, 2019.
- Establecer la relación entre las habilidades financieras y las decisiones de inversión de largo plazo en los docentes del colegio González Vigil del Distrito de Huanta, 2019.
- Establecer la relación entre la aplicación de típicos financieros y el bienestar financiero en los docentes del colegio González Vigil del Distrito de Huanta, 2019.

1.5. Variables, dimensiones e indicadores

Tabla 1

Operacionalización de las variables

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicador	Ítems	Niveles y rango
Educación financiera	Proceso por el cual los consumidores/inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos, los conceptos y los riesgos de la actividad financiera y, con información, instrucción o el asesoramiento objetivo, adquieren las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y las oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber adónde ir para obtener ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico. (García et al. 2014, p. 3)	La variable educación financiera se medirá según Escala Likert considerando 3 dimensiones: conocimiento financiero, habilidades financieras y aplicación de tópicos financieros.	Conocimiento financiero Habilidades financieras Aplicación de tópicos financieros	Ahorro Consumo Presupuesto Productos y servicios financieros Responsabilidad financiera Eficiencia en uso de productos y servicios financieros Capacidad para reconocer riesgos Administración de finanzas personales Cultura de la previsión y el ahorro Hábitos de compra Planeación y presupuesto Productos y servicios	1-2 3-4 5-6 7-8 9-10 11-12 13-14 15-16 17-18 19-20 21-22 23-24	Nunca Pocas veces A veces Con frecuencia Siempre

Toma de La toma de decisiones en inversión decisiones es la selección de una alternativa en que parte de una necesidad que inversión debe ser atendida, considerando los instrumentos alternativos para satisfacerla según las ofertas disponibles. Con ello se identifican los flujos dinerarios de entrada y salida asociados a la vida de operación considerada, luego se reúne toda la información para conocer la rentabilidad de las

inversiones y tomar la decisión más acertada (Domínguez, 2013).

La variable toma	Desista	1.	Ingresos	1-2	
de decisiones en	Decisión	de	Carta	2.4	
inversión se	inversión	de	Gastos	3-4	
medirá según	corto plazo	orto plazo	Liquidez	5-6	
Escala Likert			Etapa financiera	7-8	
considerando	Decisión	de	Etapa Illianciera	7-0	Nunca Pocas veces
tres	inversión	versión de	Activos	9-10	
dimensiones:	largo plazo		Historial crediticio	11-12	A veces
decisión de					Con frecuencia
inversión de			Planes financieros	13-14	Siempre
corto plazo,			Aprovechamiento de	15-16	Siempre
decisión de	Diamastan		productos financieros	13-10	
inversión de	Bienestar				
largo plazo y	financiero				
bienestar			Evaluación financiera	17-18	
financiero.					

1.6. Justificación del estudio

La presente investigación busca determinar la relación entre la educación financiera y la toma de decisiones en inversión en los docentes del colegio González Vigil del Distrito de Huanta, 2019. Lo cual, permitirá aportar conocimiento a la temática propuesta, en base a un análisis de la información brindada por los docentes de la institución educativa, mediante el uso de un instrumento validado. Ello permitirá conocer si los docentes cuentan con una formación al menos básica en finanzas personales, lo cual, a su vez, le genera beneficios porque implica que los individuos tomen decisiones financieras acertadas, implementando estrategias que le permitan tener un mejor desempeño en la gestión de su dinero.

La elección de los docentes del colegio González Vigil del Distrito de Huanta se justifica porque tiene una repercusión positiva múltiple; para las finanzas personales del docente, logrando tener una correcta gestión de sus recursos financieros; para su familia, porque le permitirá asumir un rol económico responsable dentro del hogar; para sus estudiantes, porque absorberán los conocimientos financieros que adquieran los docentes; para la familia de los estudiantes, porque sus hijos serán agentes de cambio de las conductas erradas en su hogar; y finalmente para la sociedad en general porque las entidades financieras serán más competitivas, el país tendrá una mejor calificación financiera, con menores índices de morosidad bancaria.

1.7. Trabajos previos

Internacionales

Briano, Quevedo y Castañón (2016) en su tesis "Midiendo la cultura financiera en estudiantes universitarios: El caso de la Facultad de Contaduría y Administración de la UASLP". Universidad Autónoma de San Luis de Potosí. La investigación busca

diagnosticar a los estudiantes universitarios en torno a la cultura financiera, por lo cual considera en su metodología, una investigación de enfoque cuantitativo, de nivel exploratoria- descriptiva y de corte transversal. El instrumento considerado fue un cuestionario conformado por 39 ítems, el cual fue aplicado a 207 estudiantes mediante correo electrónico. Se concluye que la cultura financiera de los estudiantes es aceptable, porque el 58.5% llevan un registro de sus gastos, el 62% dijo que ahorra entre 10 a 30% de sus ingresos, pero un 15.4% indicó no ahorrar nada; por lo cual se considera que existen áreas de oportunidad donde es posible fortalecer las siguientes dimensiones: productos y servicios financieros, fomento de ahorro e inversión, utilización de medios digitales. Asimismo, consideran que la educación financiera en los jóvenes es una herramienta que contribuye con el desarrollo de la economía del país.

Hernadez (2015) en su tesis "La educación financiera en los alumnos de la licenciatura en actuaría de la facultad de economía de la universidad autónoma del Estado de México". Universidad Autónoma del Estado de México. Toluca, México. La investigación tiene como objetivo general el investigar el conocimiento y la práctica de la educación financiera considerando una investigación de nivel descriptivo, utilizó como instrumento de recolección de datos al cuestionario, el cual se aplicó a una muestra de 85 alumnos. Concluye que, los encuestados son personas con conocimientos en finanzas, y por tanto, denotan prácticas de estos conceptos, los estudiantes cuentan con un nivel de conocimiento y práctica financiera baja. Asimismo, sus principales hallazgos fueron: solo el 9.4% de los jóvenes se informa constantemente sobre la educación financiera, el 50.6% acostumbra tener un registro de ingresas, gastos y ahorros, también indicador en un 77.6% que cuentan con el hábito de ahorro, de ese porcentaje, el 40.9% indicó destinar 10% de sus ingresos a

ahorrar, el 21.2% ahorra el 15% de sus ingresos, el 16.7% ahorra el 20%, el 9.1% ahorra solo el 5% y el 12.1% ahorra diferentes cantidades. Empero, solo el 23.1% de ellos, acostumbra ahorrar en una cuenta de ahorro bancaria.

Rivera y Bernal (2018) en su artículo científico "La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de Mi Banco en México" buscó determinar la importancia de poseer conocimientos de educación financiera para una eficiente toma de decisiones de los clientes a través de un enfoque cualitativo considerando una muestra de 159 clientes, a quienes se les aplicó un cuestionario estructurado por 19 ítems. Sus principales resultados son que el 46.2% de clientes tiene niveles mínimos de 0-5 de educación financiera lo cual está relacionada de manera directa con la mala toma de decisiones financieras de inversión y su endeudamiento, en ese sentido, el no contar con conocimiento de los productos financieros determina de manera directa optar por créditos de alto costo y por ello elevan el riesgo de incumplimiento de pago. Asimismo, la falta de una adecuada planeación de sus finanzas y cultura de ahorro, así como sus hábitos de compra, llegan a ser determinantes al momento de tomar deciones de inversión y financiamiento.

Rodríguez y Arias (2018) en su investigación "Cultura financiera, análisis del comportamiento y toma de decisión". Universidad de la Salle. Bogotá, Colombia. La investigación busca profundizar en la influencia que tiene la forma en que se presenta la información para la toma de decisiones financieras, la cual es contrastada con la cultura financiera, por lo cual, en su metodología, consideró un tipo de estudio cualitativa de nivel exploratorio. La recolección de la información lo realizaron mediante el instrumento cuestionario, la muestra estuvo conformada por 40 personas,

distribuidas del siguiente modo, a 20 personas les aplicó un marco A (expresión pesimista) y a otras 20 les aplicó un marco B (expresión optimista). Los autores concluyen que según la manera que se presente la información cobra un papel importante en los individuos, ello porque se dejan llevar por el contexto de la forma en que se le brindó la información, mas no por las consecuencias que se genere en la toma de decisión, ya que, en el escenario negativo, solo el 43% de los encuestados invierten, mientras que en el escenario optimista se encontró que el 60% realizaría una inversión. Ello muestra que la forma en que brinde la educación financiera tiene una implicancia directa en la reacción de las personas respecto a sus decisiones financieras, por lo cual cobra gran relevancia. Asimismo, se pudo conocer que, las habilidades financieras de las personas tienen implicancia directa al momento que toman decisiones de invertir en proyectos y adquirir productos financieros.

Valdivia, Dolores, Hernández y Salazar (2017) en su artículo científico "Análisis de la cultura financiera en los trabajadores del ramo energético en el estado de Veracruz" buscó demostrar que la cultura financiera de los trabajadores influye en la toma de decisiones financieras considerando un estudio de tipo correlacional, con una muestra conformada por 46 sujetos a quienes se les aplicó un cuestionario para conocer las variables. Sus resultados arrojaron que los trabajadores poseen un conocimiento empírico de cultura financiera porque se encuentran en un rango de edad adulta y es necesario que sean responsables de sus obligaciones financieras, sin embargo, en términos de decisiones financieras son pocas las personas que llevan a cabo la planeación de sus ingresos y gastos, de igual modo, de tener un excedente, los trabajadores suelen utilizarlo en gastos de esparcimiento, mas no en inversiones de largo plazo, es decir, ello determina que una mala aplicación de tópicos financieros conlleva a tomar malas decisiones financieras. Concluye que

existe una íntima relación entre la cultura financiera y la toma de decisiones asertiva porque existe una correlación de 0.82 entre las variables, por ello afirma que a una mayor cultura financiera se toman mejores decisiones.

Nacionales

Aylas (2017) en su tesis "Análisis de la relación entre la educación financiera y variables de la tarjeta de crédito en los estudiantes de la modalidad presencial de la facultad de ciencias de la empresa de la Universidad Continental-Sede Huancayo, 2017". Universidad Continetal. Huancayo, Perú. La investigación busca determinar la relación existente entre la educación financiera y las variables de la tarjeta de crédito considerando un diseño no experimental, de nivel correlacional, de corte transversal. La muestra estuvo conformada por 346 estudiantes, a quienes se le aplicó un cuestionario de 18 ítems para recolectar la información. Se concluye que existe relación entre las variables, pues, se obtubo un valor Chi cuadrado de Pearson de 97,723 y un coeficiente gamma de 70%, determinando la correlación media alta entre las variables. Se halló en el 78% de los encuestados que poseer conocimientos financieros conllevará a la toma de decisiones acertadas sobre el uso de la tarjeta de crédito: también, el 75% de los estudiantes indicó que realizan presupuestos mensuales. Por tanto, consideró que la falta de educación financiera genera un uso inadecuado de la tarjeta de crédito con repercusiones negativas a futuro.

Matamoros y Alanya (2016) en su investigación "La educación financiera y la calidad de vida en los trabajadores del Gobierno Regional de Huancavelica, periodo 2014". Universidad Nacional de Huancavelica. Huancavelica, Perú. La investigación tuvo como objetivo general determinar la relación entre la educación financiera y la calidad de vida, por lo cual consideró una investigación de enfoque

cualitativo, de tipo aplicada, de nivel correlacional y diseño no experimental. Consideró una muestra de 58 trabajadores, a quienes se les aplicó un cuestionario para recolectar información. Concluye que existe correlación significativa, pero positiva baja entre las variables (r de Pearson= 0.359), explicado porque solo el 5.1% conoce sobre la Tasa de Costo Efectiva Anual que tienen las instituciones financieras cuando solicitan un préstamo, asimismo, solo el 1.7% sabe realizar cálculos financieros cuando realiza un préstamo, a pesar que el 76.6% posee deduda con instituciones bancarias, por ello solo el 20.7% indica tener hábitos de ahorro y un pequeño porcentaje, 12%, coloca sus excedentes económicos en instituciones financieras.

Nuñez (2018) en su investigación "Incidencia de la cultura financiera en la toma de decisiones de los estudiantes de Ingeniería Económica de la UNA-Puno, 2016 II". Universidad Nacional del Altiplano. Puno, Perú. Tiene como principal objetivo determinar la incidencia de la cultura financiera en la toma de decisiones de los estudiantes, para ello consideró un enfoque cuantitativo, de corte transversal, método hipotético-deductivo, con un muestra de 20 estudiantes, a quienes se les aplicó el instrumento cuestionario para medir las variables. Los principales resultados muestran que el 39.62% de estudiantes tiene un nivel alto de cultura financiera, el 47.69% tiene un nivel medio y 12.69% tiene un nivel bajo, mientras que el 68.85% toma decisiones adecuadamente y el 31.15% toma decisiones inadecuadas. Concluye que la cultura financiera incide significativamente en la toma de decisiones de los estudiantes, debido a que la prueba Z arrojó un P-valor menor a 0.005 por lo que se acepta la relación significativa entre las variables. Asimismo, se halló que las habilidades financieras, así como la planificación de las finanzas y

establecimiento de presupuestos se asocia de manera directa con la toma de decicios financieras.

Tinoco (2018) en su investigación "Educación financiera en estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín-2017". Universidad César Vallejo. Lima, Perú. La investigación tiene como objetivo general el describir la educación financiera de los estudiantes universitarios considernado en un metodología, un diseño no experimental, de nivel descriptivo, de corte transversal. La muestra estuvo conformada por 180 estudiantes de 1er y 2do año de la facultad de ciencias administrativas, contables y económicas de la referidad universidad, a quienes se les aplicó un cuestionario de 24 ítems para conocer el comportamiento de la variable. Concluye que los entrevistados cuetan con conocimientos empíricos de la educación financiera porque lo aprendieron en su casa o por necesidad, por lo cual el 35.71% considera que la educación financiera sirve para hacer cuentas, asimismo, el 52.65% cuenta con tarjetas de crédito, con cierta inclinación a la morosidad de pagos, el 21.43% indicó que no puede pagar sus deudas y el 12.09% paga solo cuando puede.

Trigoso (2017) en su investigación "Incidencia de la educación financiera en la toma de decisiones de inversión y financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas (MYPES) en la ciudad de Huaraz, 2014". Universidad Nacional "Santiago Antúnez de Mayolo. Huaraz, Perú. Tuvo como objetivo general describir la incidencia de la educación financiera en la toma de decisiones de inversión y financiamiento de las MYPES considerando un tipo de estudio aplicado de nivel correlacional, de diseño no experimental-transversal, aplicando un cuestionario de 33 ítems a una muestra conformada por 260 empesas. Los principales resultados

arrojaron que el 6.47% está totalmente de acuerdo, el 59.61% de los empresarios está de acuerdo que la educación financiera incide en la toma de decisiones de inversión, el 31.99% está parcialmente de acuerdo y solo el 1.94% está en desacuerdo. Concluye que la educación financiera incide de manera directa y significativa en la toma de decisiones de inversión dado un X² de 23.02 mayor al X² tabla de 3.84, así como el coeficiente de determinación de Pearson igua a 0.313 que se traduce en una relación directa entre las variables, además, se determinó que la falta de habilidades financieras tiene indicidencias directas en la toma de desiciones de inversión y financiamiento.

1.8. Teorías relacionadas al tema

1.8.1. La educación financiera

Definición de la educación financiera

La realidad en que vivimos, muestra que muchos hombres y mujeres atraviesan por problemas para administrar sus ingresos, tener niveles de ahorros, por lo cual se encuentran en facetas de endeudamiento, cobranzas coactivas, embargos entre otros problemas relacionados con una carencia de educación financiera.

García et al. (2014) citan a OCDE (2005) para afirmar lo siguiente:

La educación financiera se entiende como el proceso por el cual los consumidores/inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos, los conceptos y los riesgos de la actividad financiera y, con información, instrucción o el asesoramiento objetivo, adquieren las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y las oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber adónde ir para

obtener ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico. (p. 3)

Este concepto generalizado a nivel mundial muestra que la educación financiera permite que las personas accedan a información y herramientas con las que puedan comprender el mundo de la economía y las finanzas, y por tanto, hacerlas parte de su vida diaria, en torno a las decisiones financieras que debe tomar, las cuales serán más firmes y gozarán de mayor confianza dado el nivel de conocimiento con el que cuenta.

La Educación Financiera, no solo implica conocimientos sobre el mundo económico y operaciones matemáticas, implica también el desarrollo de competencias que permiten a los ciudadanos y ciudadanas actuar con propiedad en el mundo financiero del que son parte. Por otro lado, es fundamental recoger el conocimiento que tienen los niños y niñas sobre estas temáticas e incorporarlos a los procesos educativos, para que estos temas puedan ser aplicados desde la cotidianeidad de la experiencia. (Bustos, 2015, p. 220)

Por tanto, la educación financiera es vista como una necesidad para toda la sociedad, donde también resulta necesario involucrar a los más pequeños para que ir adoptando hábitos que les permitan tener cultura de ahorro para el futuro, así como otros mecanismos responsables, los cuales deben ser inculcados dentro del hogar como fuera de él.

Importancia de la educación financiera

La educación financiera es primordial en la sociedad, ya que a través de ella se forma una cultura de ahorro y se crean las condiciones para expandir la inclusión financiera hacia los hogares de escasos recursos. Asimismo, a través de la educación financiera se accede a un mayor uso de los servicios financieros formales, lo que representa beneficios tanto para las personas, como las instituciones financieras y la economía en general. Así, es posible afirmar que la educación financiera es un instrumento que contribuye con la promoción de la estabilidad y el crecimiento económico de un país (Rivera y Bernal, 2018).

La importancia de la educación financiera en contexto no empresariales radica en la oportunidad de la sociedad de mejorar la administración de sus recursos económicos mediante el aprendizaje de conceptos transversales en el ámbito financiero, tales como la cultura de ahorro, medios de pago electrónicos, adquisición de productos online, inversiones, entre otros elementos que mejorarán el consumo responsable en una era tecnológica (Ferrada, Díaz y Salgado, 2018)

La educación financiera como parte de la educación en general, se convierte en uno de los motores del desarrollo social y permite generar capital humano con mejores competencias, que le facilitan la elección de la mejor alternativa para la toma de decisiones inteligentes. (Vallejo & Martínez, 2016, p. 84)

Los autores establecen que la educación financiera inculcarse en todos los niveles, siendo fundamental dentro de los hogares para cumplir con los roles económicos de la familia, y del mismo modo, se logre promover una formación en valores de prácticas responsables, pero ello no será posible si quienes son los encargados de brindar las lecciones no cuentan con educación financiera. En el caso de los centros educativos, este proceso de transferencia de conocimientos por parte de los docentes requiere que ellos sean los primeros en contar con la capacidad de entender cómo funciona el dinero, cómo se administra, cómo se debe invertir y cómo se debe determinar a los gastos, para posteriormente transferirlo a los alumnos.

Dimensiones de la educación financiera

Para fines de la presente investigación, se tendrá en cuenta el fundamento teórico presentado por Ramos, García y Moreno (2017), quienes consideran que la educación financiera comprende tres dimensiones, el conocimiento, las habilidades y la toma de decisiones financieras.

a) Conocimiento financiero

Las finanzas en el mundo globalizado en que vivimos comprenden un factor primordial en el día a día, por lo cual el conocimiento financiero representa una necesidad para cada uno de nosotros. Sobre ello, Ramos, García y Moreno (2017) refiere lo siguiente:

Es la acción de obtener este conocimiento adquirida a través de la educación y experiencias específicas relacionadas con los conceptos esenciales de finanzas y productos personales [...] implica que un individuo debe tener la habilidad y confianza en su educación financiera para tomar decisiones. (p. 271)

El autor refiere que el ser humano toma decisiones constantemente, estas necesitan ser tomadas correctamente, por ello que el conocimiento financiero prepara a las personas a una buena elección, lo cual podría ir repercutir del mismo modo en la mejora de la calidad de vida. Por ello es conveniente conocer los siguientes conceptos: ahorro, consumo, presupuesto, y productos y servicios financieros. Los cuales se detallan a continuación

Ahorro

Todas las personas se plantean metas a largo plazo, asimismo, muchos afrontan situaciones de emergencia que requieren de gastos inesperados, en ambas situaciones es necesario contar con una reserva de dinero que permita gastarlo ante una eventualidad necesaria o en la inversión a futuro, ello debería establecerse como un hábito que le permita a las personas sortear las dificultades o materializar sus sueños.

"Se considera que habrá ahorro cuando los ingresos disponibles son mayores a los gastos y se presenta un superávit de dinero. De manera contraria, cuando los gastos son mayores a los ingresos, tendremos un déficit" (Huerta et al, 2018, p. 62). El ahorro requiere de constancia, orden y disciplina, para lograr que los ingresos cubran a los gastos, y además de ello se logre tener un porcentaje de excedente que será destinado para el ahorro.

Consumo

Vivimos en una sociedad que, si bien es cierto, propicia el consumismo, debemos ser capaces de solo adquirir lo que necesitamos. Según Zapata, Cabrera, Hernández, & Martínez (2016) el consumo se refiere a la:

Distribución de los gastos en alimentación, transporte, educación, diversión, telefonía móvil y servicios, además reconocen dos tipos de gastos: el necesario y el innecesario, en el primero se encuentran por ejemplo la renta, el transporte, la alimentación y en el segundo rubro se encuentran los gastos destinados a la diversión y al esparcimiento. (p. 5)

Por tanto, se debe establecer los recursos monetarios que serán destinados para cada tipo de gastos, de acuerdo a nuestras posibilidades y capacidad de gasto.

Presupuesto

El contar con información verídica sobre nuestros ingresos y gastos nos permite tener un mayor control de los mismos, lo cual lleva a tomar decisiones racionales identificando la situación actual como punto de partida para alcanzar los objetivos financieros trazados. Por ello que se requiere llevar un presupuesto personal, el cual según Céspedes (2017), se define como:

El cálculo anticipado de ingresos y gastos para un periodo de tiempo futuro, tanto de manera personal como familiar [...] es importante que un presupuesto contenga metas financieras, a corto, mediano y largo plazo, mismas que deben ser específicas, medibles, alcanzables y poseer un marco de tiempo establecido y específico. (p. 112)

Por tanto, el presupuesto se presenta como una tarea fundamental que toda persona debe realizar para tener un control y seguimiento de sus recursos. Mediante esta herramienta, la persona estará más preparada ante posibles contingencias y además de ello, podrá cumplir con sus metas.

Productos y servicios financieros

Cuando la población accede a los servicios financieros genera el crecimiento económico del país, pero debe tenerse presente que es necesario que exista un uso responsable del mismo. Ante ello, Yuta (2015) enuncia lo siguiente:

Aquellos servicios que comprenden la labor de intermediación financiera, entendida como la captación de fondos del público bajo cualquier modalidad para su posterior colocación en el público en forma de créditos y de inversiones; así como actividades relacionadas a la intermediación financiera, como es el caso de los servicios de créditos. Dicha labor es provista exclusivamente por empresas del sistema financiero, y respecto de éstas vale la pena precisar que existe una importante carga regulatoria expresada en el cumplimiento de una serie de obligaciones legales que tienen por finalidad asegurar la solvencia y la estabilidad del sistema financiero. (p. 264)

Por lo expuesto, se conoce que el acceso a los productos y servicios financieros permite que las personas ahorren sus excedentes de forma segura, así también, pueden contar con financiamiento para poner en marcha algún nuevo plan.

b) Habilidades financieras

La educación financiera permite a las personas desarrollar habilidades útiles en su vida, para así tomar las mejores decisiones según las necesidades y posibilidades de cada uno, asimismo, con el desarrollo de las habilidades serán más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras realizando elecciones informadas que entreguen mejores resultados (Roa y Mejía, 2018).

Ramos, García y Moreno (2017) afirman:

La habilidad financiera es la capacidad de utilizar la información financiera para tomar decisiones sobre este tema ... para que una persona tenga educación financiera, debe tener las habilidades necesarias para tomar decisiones en el mercado financiero... una persona que tiene habilidades

financieras para tomar decisiones acertadas con respecto al dinero y vivir dentro de sus posibilidades tendrá menos probabilidad de enfrentar problemas financieros como sobregirar sus tarjetas de crédito, no realizar a tiempo sus pagos o ser compradores compulsivos, al tiempo que será más probable que demuestre comportamientos financieros saludables como ahorrar para el futuro, pagar sus tarjetas de crédito en su totalidad cada mes o priorizar gastos de acuerdo a sus necesidades y no deseos. (p. 271)

Se entiende que, las habilidades financieras comprenden conceptos claves como ahorro, ingresos, presupuesto personal, consumo responsable, evaluación de riesgos, todo ello contribuye a que las personas tomen decisiones acertadas que beneficien a ellos mismos como a sus familias y comunidad en general.

Responsabilidad financiera

El cumplimiento de las obligaciones financieras en ocasiones puede ser visto como un aspecto completo porque son exigencias difíciles de cumplir, pero son parte de las responsabilidades de los individuos para evitar riesgos derivados del incumplimiento y el deseo de tener un adecuado registro crediticio (Matallana y Pineda, 2017).

Eficiencia en uso de productos y servicios financieros

Evita el uso de productos y servicios financieros con altas tasas de interés, teniendo conocimiento de las posibilidades más beneficiosas con condiciones más favorables. La falta de habilidades financieras se asocia con el uso deficiente que ofrecen el sector financiero formal, así mismo, el desconocimiento y la necesidad de

servicios de ahorro y crédito conducen a un mayor uso de productos y servicios financieros del sector financiero informal (Raccanello y Herrera, 2014).

Capacidad para reconocer riesgos

La consecuencia principal de no evaluar el riesgo son las pérdidas financieras y con ello el sobreendeudamiento. Por ello, las personas que cuenten con educación financiera serán conscientes de los riesgos que representa el acceder a diversos créditos a tasas exorbitantes, y tendrá previsión para el largo plazo porque tomará en cuenta la información veraz y confiable a su alcance, reconociendo las oportunidades financieras que permitirán mejorar su bienestar (Raccanello y Herrera, 2014).

Administración de finanzas personales

Las finanzas personales se relacionan con la economía familiar y la economía del consumidor, ya que la primera mantiene vínculos estrechos con la economía de los individuos que forman parte de la unidad familiar. Así, se considera que las personas consumen según su estatus socioeconómico, considerando los ingresos que obtengan, por lo que una correcta administración de las finanzas personales con un adecuado control de ingresos y gastos y la toma de decisiones coherentes repercutirá en su bienestar (Carangui, Garbay y Valencia, 2017).

c) Aplicación de tópicos financieros

Poseer los conocimientos financieros, no alcanza la meta de educación financiera si no se aplica, ello, porque en ocasiones, algunos individuos pueden dejarse llevar por los prejuicios, preferencias o circunstancias que generen la toma de una mala decisión financiera. Ramos, García y Moreno (2017) sostienen lo siguiente:

Habilidad y confianza para aplicar o usar efectivamente el conocimiento relacionado a los conceptos y productos de finanzas personales. De esta manera, la educación financiera también implica que los conocimientos financieros sean utilizados para tomar decisiones financieras, por lo que considera que esta dimensión [...] es el aspecto más importante de la educación financiera, pues las acciones positivas que se desprenden de tener estos conocimientos incluyen un plan de gastos o tener una red de seguridad financieras, mientras que existen comportamientos negativos como el uso inadecuado de tarjetas de crédito: todas estas acciones pueden incrementar o reducir el bienestar financiero de la persona. (p. 272)

En base a ello, se comprende que, a pesar de contar con conocimientos financieros, no existe seguridad que ocurra la toma de decisiones financieras acertadas, por lo cual es necesario que se apliquen estos conocimientos y habilidades, transformando el conocimiento en acción. Por ello, la presente investigación considera que esta dimensión podrá ser evaluada mediante los siguientes indicadores: cultura de la previsión y el ahorro, hábitos de compra, planeación y presupuesto, y productos y servicios financieros.

Cultura de la previsión y el ahorro

Se debe tener en cuenta que, en cualquier momento de nuestras vidas, puede presentarse un imprevisto o accidente que dé un giro radical a nuestras vidas, obligándonos a modificar nuestros hábitos. Teniendo en cuenta estos riesgos, es necesario contar con un plan de acción que no nos haga quedar desprovistos, denominada cultura de la previsión y el ahorro.

"Al hablar de ahorro se habla necesariamente de una planeación económica y para que exista una planeación es necesario que lleven registros de los ingresos, gastos, deudas, por mencionar algunos" (Zapata, Cabrera, Hernández y Martínez, 2016, p. 4). Por tanto, se considera que esta cultura se desarrolla gracias a los conocimientos que nos inculcan sobre reservar una parte de nuestros ingresos con el fin de acumular de forma paulatina una cantidad de dinero, que permita cumplir propósitos a largo plazo o contar con la solvencia que permita subsanar eventos no esperados.

Hábitos de compra

Los comportamientos de los comprados generalmente ya están determinados, volviéndose un hábito, ello permitirá satisfacer nuestras diversas necesidades. Tal como lo señala Parrado y Mendivelso (2015):

Se define a partir de las acciones dirigidas a la compra, uso y disposición de bienes y servicios para satisfacer sus necesidades [...] El proceso de consumo se ha abordado en un orden temporal definido, fuera de que es un comportamiento que tiende a repetirse como parte natural del sistema económico en el cual vivimos. Así, se pueden identificar una cadena de conductas ejecutadas en varias etapas: la selección, la compra, el uso y el desecho. (p. 108)

Rutinas de los individuos basadas en la lógica y el razonamiento para llevar a cabo el proceso de decisión al adquirir o usar bienes y servicios básicos

Planeación y presupuesto

Generalmente las personas no logran tener control de su situación financiera, ello se relaciona con la ausencia de una planificación financiera, ello quiere decir que es necesario que se establezcan objetivos, así como su prioridad de los mismos, también que se definan los plazos en los que serán alcanzados, y luego se elabore el presupuesto financiero, el cual debe ser controlado.

Ésta ayuda a definir una ruta a corto y largo plazo que debe desarrollarse como estrategias financieras para alcanzarlas [...], con el presupuesto se permiten determinar por anticipado el efecto que los planes tendrán sobre la disponibilidad del dinero y finalmente se hace necesario considerar ciertos factores externo como son: Económico, social, cultural. (Reatiga, 2015, p. 30)

Según lo expresado por el autor, se considera que los problemas financieros pueden ser resueltos mediante un conjunto de actividades por las cuales las personas analizan de forma óptima la distribución de sus ingresos, teniendo presente sus necesidades y el orden de importancia de ellas.

Productos y servicios financieros

En la sociedad, existen personas que necesitan dinero, y por otro lado existen personas que tienen excedentes. En ese escenario, se muestra la intermediación financiera, la cual permite que las personas que desean acceder a estos servicios, les sea posible llevar a cabo sus ideas financieras.

Referido a la infraestructura financiera disponible para brindar servicios y productos financieros, tales como sucursales, cajeros automáticos, terminales punto de venta, banca móvil y banca por internet [...] a la cual, los individuos pueden acceder a uno o más productos o servicios financieros; incluyen cuentas de ahorro, de cheques y de nómina, depósitos a plazo, tarjetas de crédito, créditos hipotecarios, automotrices y personales, seguros de vida, de auto, de daños y de gastos médicos, cuentas de ahorro para el retiro, entre otros. (Escalera, Tejada, García, 2017, p. 586)

Por tanto, los productos y servicios financieros favorecen a los emprendedores que quieren acceder a nuevas oportunidades o que quieran crecer a través de inversión en nuevas tecnologías. Pero también es necesario señalar que quienes adquieran estos servicios seleccionen correctamente, siendo la mejor opción la que mejor se adapte a sus necesidades.

1.8.2. Toma de decisiones en inversión

Definición de la toma de decisiones en inversión

La toma de decisiones se define como un conjunto de pasos secuenciales que responden a un problema, según condiciones de certeza, riesgo o incertidumbre, para luego seleccionar una alternativa, desarrollarla y comprobar si da solución al problema (Robbins y Coulter, 2005).

También se considera como la selección de una alternativa entre dos o más posibilidades según un criterio de conducta, tales como el ganar mayores ingresos, tener un mayor ahorro, realizar un mayor consumo, entre otras. Así, no es una

actividad administrativa aislada, ya que se relaciona con todos los ámbitos que incluye una dificultad o conflicto para darle respuesta (Cruz, 2013).

La toma de decisiones a través de la historia ha tomado mayor importancia desde la perspectiva estratégica, porque permite que una persona fije el rumbo según sus objetivos personales, y una visión prospectiva que permita cubrir sus necesidades personales, profesionales, entre otras (Chacín, 2010).

La toma de decisiones está ligada a nuestra vida cotidiana, por lo que no es posible abstenernos de ello, pero para ello debemos estar preparados porque no debemos limitarnos a tomar decisiones sin preparación, ello nos convertiría en espectadores y no en protagonistas de nuestra existencia (Lisandrón, 2013). Sin embargo, surge la problemática que muchas veces la toma de decisiones se lleva a cabo según el sentido común o lo que piensan las personas, fundamentado en la improvisación. Ello porque existen obstáculos para una adecuada toma de decisiones, tales como: resistencia al cambio, temor al uso de las nuevas tecnologías y desconocimiento, cambio de cultura financiera y desconocimiento (Romero y Ramírez, 2018).

Uno de los errores frecuentes que cometen las personas en la toma de decisiones financieras es realizar comparaciones sociales, lo que los lleva a gastar más allá de sus recursos monetarios para tratar de alcanzar el status socioeconómico de los modelos de la televisión y/o redes sociales. Por otro lado, sí existen personas con habilidad para gestionar sus finanzas personales, proyectándose en inversiones de largo plazo; así, las personas desarrollan una serie de habilidades financieras como conductas de consumo, niveles bajos de endeudamiento, gastos, ahorro, entre otras

que faciliten la toma de decisiones en inversión que entregue la alternativa con mayor utilidad o valor esperado (Garay, 2015).

Importancia de tomar buenas decisiones en inversión

Las personas que se encuentren mejor preparados e informados toman decisiones económicas y financieras sensatas, así las correctas decisiones en inversión contribuyen con el bienestar personal y la estabilidad macroeconómica, requisito necesario para favorecer el crecimiento del país; por el contrario, la mala toma de decisiones tiene costos sustanciales, tanto para individuos como la sociedad en general (Rivera y Bernal, 2018).

Requisitos para la buena toma de decisiones en inversión

La toma de decisiones debe ser adecuadamente planteada. Las personas deben identificar sus objetivos y metas que desean alcanzar, así también, conocer el camino que tienen que recorrer para alcanzar los objetivos. Las personas deben ser conscientes de las dificultades en conocimientos que presentan y con ello prepararse, tener información suficiente para tomar decisiones acertadas, de ese modo concluir con la mejor alternativa (Díaz, 2009).

Proceso de la toma de decisiones en inversión

Según Olmedo (2009), las etapas para una correcta toma de decisiones son las siguientes:

- Revisar la situación financiera actual: ello se ciñe a prestar atención a los principales tópicos, tales como los ingresos, gastos y patrimonio para elaborar un panorama financiera de la vida actual de las personas.
- Determinar las metas financieras: ellas deben estar de acorde con un adecuado nivel de vida y la situación financiera actual, para ello se debe considerar el costo real que requiere cada meta de inversión, estas deben ser concretas y fijadas en tiempo.
- Desarrollar un plan de acción para seleccionar una alternativa, el cual debe contar con habilidad para entregar resultados financieros que se alineen con las metas financieras personales. Dentro del plan se debe considerar situaciones inesperadas, lo que podrían afectar el logro de los objetivos.
- Seleccionar la alternativa de inversión: en este punto se deben adquirir los bienes previstos para la vida profesional y familiar necesaria considerando la rentabilidad de cada una de ellas. En base al plan establecido se permite el incremento de riqueza de las personas y con ello la calidad de vida.
- Control de progreso: implica que se realicen evaluaciones periódicas del progreso de las inversiones realizadas y determinar si existen problemas en ellas, así se asegura que se encuentren plenamente conectados con las metas financieras.

Dimensiones de la toma de decisiones en inversión

Una de las clasificaciones más utilizadas en las decisiones financieras es desde la óptica temporal, así, existen decisiones en inversión de corto plazo como de largo plazo, argumentadas de acuerdo a las preferencias de los individuos en función de la

utilidad y expectativas de los futuros costos y beneficios de las decisiones, ello tiene presente el bienestar financiero de las decisiones (Atencio y González, 2008).

a) Decisión de inversión de corto plazo

En el corto plazo, las inversiones incluyen depósitos a favor, certificados bancarios, letras, entre otros de tipo corrientes (Flores, 2008).

Se conoce que una inversión de corto plazo se refiere a aquellas con retornos inmediatos, el periodo no supera un año, por lo cual se caracterizan por ser transacciones sencillas y rápidas. Por tanto, el principal beneficio de las inversiones de corto plazo es el breve tiempo en que se pueden recibir ganancias de una inversión realizada considerando los ingresos, gastos y la liquidez para hacer frente a las obligaciones.

Ingresos

Se definen como entradas de dinero de una persona que incluye sueldo, pago por horas extras, intereses de cuentas bancarios, ingresos de inversiones. Es decir, se considera todo recurso monetario que permita ser erogado posteriormente (Nantik Lum, 2017).

Gastos

Son aquellas salidas de dinero que incluye todos los gastos desembolsados desde los necesarios para los servicios de la vivienda hasta los diarios en la movilidad, refrigerio, etc. Así también, es necesario que se considere hasta el más pequeño monto para tener una información ajustada a la realidad (Nantik Lum, 2017).

Para Olmedo (2009) los gastos pueden ser gastos fijos o gastos flexibles, en los primeros se consideran gastos constantes por un largo periodo, mientras que en los gastos flexibles pueden variar según las actividades de las personas. Se debe clasificar los gastos según la relevancia para el cumplimiento de las metas financieras. En la siguiente figura se muestra una matriz que ubica el gasto que realiza una persona, y así decidir si se necesita un ajuste.

1	URGENTE	NO URGENTE
m p o r t a n t e	Arriendo o cuota de vivienda. Servicios públicos, administración. Mercado. Colegios. Salud. Gasolina.	Ahorro pensión. Base para compra de vivienda. Fondo para emergencias. Ahorro para automóvil. Seguros. Ahorro para esparcimiento y otros (vacaciones). Impuestos.
I m p o r t a n t e	Gastos excesivos en tecnología y comunicaciones. Consumos de tarjeta de crédito. Gastos altos en cuidado de personal.	 Vacaciones "apalancadas". Carros lujosos y a crédito. Ropa costosa. Vivienda costosa. Demasiados restaurantes lujosos.

Figura 1. Matriz clasificatoria de gastos. Fuente: Olmedo (2009)

Liquidez,

Es la capacidad de pago en dinero en efectivo que tiene una persona. Si bien algunas personas pueden tener dinero en instrumentos de inversión, activos o ahorros a plazos, algunos no son capaces de pagar sus productos y servicios en la fecha programada. Por lo cual, quienes no tienen liquidez para cubrir sus gastos recurren a préstamos o la tarjeta de crédito (Priego, 2012).

Los individuos deben ser capaces de mantenerse al día con sus pagos, ya que ello arroja luz sobre la capacidad de gestionar sus compromisos financieros diarios, así si todas las cuentas son pagadas en tiempo y forma se considera que las decisiones son acertadas y saludables financieramente (Cardozo, 2018).

b) Decisión de inversión de largo plazo

En el largo plazo, las personas generalmente deciden por realizar inversiones no corrientes como la compra de un bien inmueble, tales como una casa, departamento, terreno (Flores, 2008).

Son inversiones que requieren de una periodicidad mayor, pero que normalmente brindan mayores beneficios.

Etapa financiera

Son características de la vida financiera de una persona, en relación con sus ingresos, la naturaleza de sus gastos y la urgencia de sus obligaciones. La etapa se define con el hecho del nivel de endeudamiento, la capacidad de pago y el grado de desarrollar habilidades financieras tales como la adecuada inversión, la cual debe contar con evaluación y seguimiento. Las etapas financieras son: dependencia, autosuficiencia, crisis, estabilidad, tranquilidad, independencia y libertad financiera (Priego, 2012).

Activos

Los ahorros de largo plazo además de brindar seguridad financiera, permiten aprovechar oportunidades tales como la compra de auto, un terreno, una casa, un departamento o pagar la educación de los hijos. Los fondos guardan relación con los objetivos financieros y estilos de vida de cada persona. Es por ello que se considera

un nivel suficiente cuando se cuenta con fondos para tomar ventaja de futuras oportunidades (Cardozo, 2018).

Historial crediticio

Permite conocer la capacidad de una persona para acceder a un crédito y su propensión a devolverlo. Así, existen personas con deudas considerables ya que, en el pago de educación, pago de una vivienda, entre oras es posible tener una excesiva cantidad siendo insostenible poder cubrirla (Cardozo, 2018).

c) Bienestar financiero

El bienestar financiero es un indicador que mide el bienestar de una persona, por lo que es capaz de tener certidumbre financiera y no correr riesgos de pagar deudas contraídas previamente, cuentan con la capacidad para administrar sus asuntos financieros y generar ingresos suficientes para una vida digna. Se considera un reflejo del nivel de educación financiera que posee cada persona porque desarrolla las habilidades necesarias para toma de decisiones informadas aprovechando las oportunidades financieras (Vallejo y Martínez, 2016).

Por su parte, Duarte, Rosado y Basulto (2014) afirman: "el bienestar financiero es el sentir de la situación financiera que la persona posee. Se refiere al grado en que los individuos o las familias sienten inseguridad, suficiencia o estabilidad económica" (p. 131).

Por tanto, se entiende como bienestar financiero a la reacción de la persona con educación financiera que le permita tener una situación favorable de sostenimiento y seguridad económica sin incidir en manifestaciones de estrés por

carencias de recursos monetarios o estar impedidos de alcanzar sus objetivos de largo plazo.

Planes financieros

Es importante que toda persona planifique su ahorro teniendo presente futuros planes, ya que cuando se desean realizar gastos extraordinarios para compra de una casa, un auto, vacaciones, etc. se necesitan fondos suficientes que permitan afrontar el pago, de tal modo que no afecte el presupuesto mensual, por lo que se debe considerar destinar una cantidad mensual a generar un remanente que haga frente a los gastos mencionados. Por tanto, de manera conjunta con la planificación del ahorro, se hacen planes financieros de previsión para el futuro que permita atender las necesidades de las personas (Aibar, 2013).

Aprovechamiento de productos financieros

El sistema financiero ofrecer diversos productos y servicios financieros que aunado a las nuevas tecnologías permite responder a las distintas y heterogéneas necesidades de las personas en sus distintos ciclos de vida, ello se debe usar como un instrumento para ampliar las posibilidades de ahorro y consumo y así aprovechar las oportunidades de inversión y obtención de un mayor beneficio financiero (Pérez y Titelman, 2018).

Evaluación financiera

Dentro de la evaluación financiera personal, se consideran parámetros como la ubicación de los recursos financieros, las necesidades futuras de inversión, el monto y los plazos de obligaciones financieros, gastos diarios, entre otros que

entreguen una información verídica que permita la toma de decisiones acertada para así definir acciones correctivas oportunamente (Franco, 1998).

1.9. Definición de términos básicos

Conocimiento financiero: "poseer juicios formados para tomar buenas decisiones con respecto al uso y manejo de dinero" (López, 2016, p. 39).

Crédito: "implica traer recursos futuros al presente [...] entre mayor sea el nivel de educación financiera de los individuos, menores serán los costos de los préstamos en que incurrirá la persona" (Ramos et al., 2017, p. 273).

Cultura de ahorro: "con ella se podrá realizar una adecuada planeación que permita conseguir las metas fijadas en el futuro [...] se requiere que cada individuo adopte la costumbre de ahorrar como mínimo entre el 10% y 20% de sus ingresos brutos" (Villada, López y Muñoz, 2017, p. 15).

Educación Financiera: "proceso por el cual los consumidores mejoran la comprensión de los productos financieros y adquieren un mayor conocimiento de los riesgos financieros y de las oportunidades del mercado, adoptando las decisiones económicas con una información adecuada" (Comité Económico y Social Europeo, 2016, p. 4).

Gastos: "son todas las salidas de dinero, que se producen durante el periodo que abarca el presupuesto que realiza cualquier miembro de la unidad familiar" (Aibar, 2013, p. 10)

Ingresos: "son todas las entradas de dinero que se producen en la unidad familiar, durante el periodo que abarca el presupuesto" (Aibar, 2013, p. 7)

Inversión: "Cualquier instrumento en el que se depositan fondos con la expectativa de que genere ingresos positivos y/o conserve o incremente su valor. Existen inversiones a corto y largo plazo" (Gitman y Joehnk, 2009,p. 3).

Inversión de corto plazo: "inversiones que vencen comúnmente en un año."

(Gitman y Joehnk, 2009, p. 4)

Inversiones de largo plazo: "inversiones con vencimientos mayores a un año o sin ningún vencimiento en absoluto." (Gitman y Joehnk, 2009, p. 4)

Liquidez: "capacidad de una inversión para convertirse en efectivo rápidamente, con una pérdida de valor escasa o nula." (Gitman y Joehnk, 2009,p. 7)

Tasa de interés: representa la rentabilidad o valorización del dinero con el tiempo (Villada, López y Muñoz, 2017, p. 18)

Planeación financiera personal: "conjunto de actividades requeridas para definir objetivos, establecer de planes de acción y satisfacer necesidades financieras de individuos" (Rojas, Maya y Valencia, 2017, p. 155).

Rendimientos: "Retribuciones por invertir que se reciben como ingresos corrientes y/o incremento de valor" (Gitman y Joehnk, 2009, p. 3)

II. MÉTODO

2.1. Tipo y diseño de investigación

Tipo de investigación

Se consideró de tipo aplicada. Ante ello, Carrasco (2018) refiere que estas investigaciones tienen propósitos bien definidos, es decir, la investigación tiene un fin que puede ser actuar, transformar, modificar o producir cambios de una determinada situación. Considerando que la investigación parte de una realidad problemática sobre la baja educación financiera y la mala toma de decisiones en inversión que presentan los docentes del colegio González Vigil del Distrito de Huanta y teniendo como fundamentos teóricos de las variables, la investigación se realizó bajo el tipo aplicada.

Según su alcance y análisis, la investigación es correlacional. Según Hernández et al. (2014) estos estudios buscan conocer el grado de asociación entre dos o más variables. Ello ya que el principal objetivo del estudio fue determinar la relación entre la educación

50

financiera y la toma de decisiones en inversión de los docentes del colegio González Vigil

del Distrito de Huanta, por lo cual con ayuda de instrumentos de recolección de datos

confiabilizados se recopiló información y se analizaron para alcanzar dicho fin.

Presentó el siguiente esquema:

V 01

Donde:

M: muestra

O1: educación financiera

O2: toma de decisiones en inversión

Diseño de investigación

Consideró un diseño no experimental-transversal. "Este es un tipo de investigación que se

caracteriza por la imposibilidad de manipular las variables independientes. Aquí, solo se

observan los fenómenos tal como se producen naturalmente, para después analizarlos"

(Díaz, 2009, p. 121). Por tanto, fue no experimental porque las variables educación

financiera y toma de decisiones en inversiones fueron evaluadas en el contexto natural de

los docentes del colegio González Vigil del Distrito de Huanta.

Según el momento de estudio, la investigación fue transversal, lo cual según Sánchez

y Reyes (2015) afirman: "Son investigaciones que recopilan datos en un momento único"

(Morán y Alvarado, 2010, p. 45). Dado que el estudio se realizó en el año 2019, se consideró

transversal.

2.2. Población, muestra

Población

Según Hernández et al. (2014) indican que una población "es el conjunto de todos los casos que concuerdan con una serie de especificaciones, las poblaciones deben situarse claramente por sus características de contenido, lugar y tiempo" (p.174). Considerando la definición dada por el autor, se tuvo una población de 120 docentes del colegio González Vigil del Distrito de Huanta.

Muestra

Hernández et al. (2014) afirma: "muestra es, en esencia, un subgrupo de la población de interés sobre el cual se recolectarán datos, y que tiene que definirse y delimitarse de antemano con precisión, además de que debe ser representativo de la población". (p.173). Para determinar el tamaño de muestra se empleó un muestreo no probabilístico por conveniencia, por tanto, se consideró una muestra de 92 docentes del colegio González Vigil del Distrito de Huanta.

2.3. Técnicas para la recolección de datos

La obtención de información, se logró mediante la técnica encuesta y su instrumento, el cuestionario. Según López y Fachelli (2015) es una técnica que a través de un interrogatorio a las personas que comprenden la muestra, se obtiene de forma sistemática los conceptos sobre los que deriva la problemática de investigación. Por su parte, el cuestionario es un instrumento que realiza preguntas para conocer su comportamiento en función de la variable.

La presente investigación tuvo en cuenta un cuestionario tipo Likert para conocer el nivel de educación financiera y la toma decisión en inversión en los docentes.

2.4. Validez y confiabilidad de instrumentos

Naupas y Romero (2018) refieren que: "La validez es la exactitud con la que el instrumento mide lo que se propone medir, es decir, la eficacia de un instrumento para representar, describir o pronosticas el atributo que le interesa al examinado" (p. 276). Según lo expuesto, la validez del instrumento fue realizada a través de juicio de expertos, teniendo en cuenta que presentaran diversos conocimientos en el tema del estudio.

Mientras que la confiabilidad del instrumento, según refiere Ñaupas, Valdivia, Palacios, & Romero (2018) "un instrumento es confiable cuando las mediciones hechas no varían significativamente, ni en el tiempo, ni por la aplicación de diferentes personas" (p. 277). Por lo cual, fue necesario realizar una prueba piloto que midió la confiabilidad según el estadístico Alfa de Crombach, a continuación, se muestran los resultados de la misma:

Tabla 2. Fiabilidad de los cuestionarios

Variable		
	Alfa de Cronbach	N de elementos
Educación	,893	24
Financiera		
Toma de decisiones en inversión	,876	18

En la tabla 2 se muestran los resultados obtenidos de la prueba de fiabilidad realizada a los cuestionarios de las variables educación financiera y toma de decisiones en inversión, mismos que se hallaron al procesar mediante el estadístico Alfa de Cronbach los datos recogidos de la prueba piloto realizada. En base a ello, se puede observar que para la variable educación financiera se obtuvo un valor de correlación igual a 0.893, y para la variable toma de decisiones en inversión un valor igual a 0.876, los cuales son muy cercanos a la unidad,

por lo cual, se puedo determinar que los datos gozan de un alto valor de fiabilidad, por ende, su aplicación es propicia.

2.5. Procesamiento y análisis de datos

El método que hizo posible que se procesen los datos recolectados, seguirá el siguiente procedimiento:

- Ordenar y clasificar los datos recolectados.
- Tabular la información
- Organizar los datos en tablas y gráficos
- Interpretar los resultados

2.6. Aspectos éticos

El principio ético básico que será respetado está relacionado con la propiedad intelectual, el derecho de la información y el respeto a los derechos, los cuales están contemplados en el Art. 2 de la Constitución Política del Perú.

Es por ello que toda la información contenida en la presente investigación fue referenciada, respetando el derecho de los autores.

III. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

3.1. Resultados descriptivos

Tabla 3. *Nivel de la variable educación financiera*

				Porcentaje	Porcentaje
		Frecuencia	Porcentaje	válido	acumulado
Válido	Malo	34	37,0	37,0	37,0
	Regular	43	46,7	46,7	83,7
	Bueno	15	16,3	16,3	100,0
	Total	92	100,0	100,0	

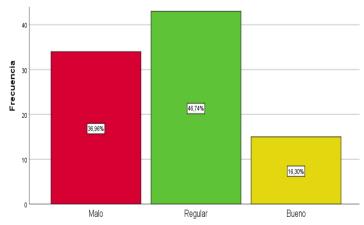


Figura 2. Nivel de la variable educación financiera

Interpretación:

Los resultados de la tabla 3 y figura 2 muestran que acorde con la percepción del 46.7% de la muestra, la variable educación financiera se encuentra en un nivel regular, en tanto que, en para el 37% de los encuestados se encuentra en un nivel malo, y un 16.3% de la muestra evidenció poseer un nivel bueno de educación financiera. Es decir, se aprecia que en los docentes del colegio González Vigil del Distrito de Huanta existe una tendencia de los encuestados a poseer un nivele regular en la formación de saberes entorno a las finanzas.

Tabla 4. *Nivel de la dimensión conocimientos financieros*

		Eraguanaia	Dorgantaio	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
		Frecuencia	Porcentaje	valido	acumulado
Válido	Malo	42	45,7	45,7	45,7
	Regular	47	51,1	51,1	96,7
	Bueno	3	3,3	3,3	100,0
	Total	92	100,0	100,0	

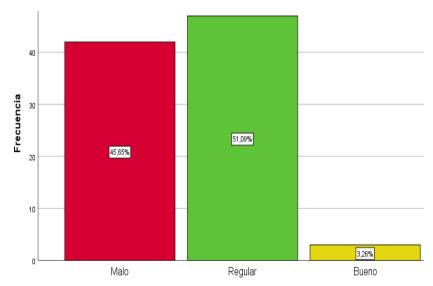


Figura 3. Nivel de la dimensión conocimientos financieros

A partir de la tabla 4 y figura 3, puede observarse que en un 51.1% de los encuestados prevalece un nivel regular de conocimientos financieros, en el 45.7% un nivel malo, mientras que, solamente en el 3.3% el nivel de conocimientos financieros es bueno. De esa manera, se manifiesta que en la mayor parte de los docentes del colegio González Vigil del Distrito de Huanta los conocimientos financieros sobre ahorro, consumo, presupuesto, y productos y servicios financieros, se encuentran en niveles regulares.

Tabla 5. *Nivel de la dimensión habilidades financieras*

				Porcentaje	Porcentaje
		Frecuencia	Porcentaje	válido	acumulado
Válido	Malo	38	41,3	41,3	41,3
	Regular	53	57,6	57,6	98,9
	Bueno	1	1,1	1,1	100,0
	Total	92	100,0	100,0	

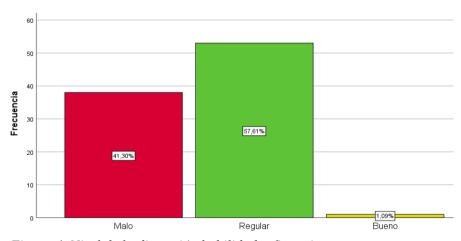


Figura 4. Nivel de la dimensión habilidades financieras

Acorde con los resultados de la tabla 5 y figura 4, se pudo conocer que el 57.6% de los docentes del colegio González Vigil del Distrito de Huanta poseen un nivel regular de habilidades financieras, seguido de un 41.3% que poseen habilidades financieras en un nivel malo, y un 1.1% en los cuales dichas habilidades se encuentran en un nivel bueno. En ese sentido, puede decirse que, la responsabilidad

financiera, la eficiencia en uso de productos y servicios financieros, la capacidad para reconocer riesgos, y la administración de finanzas personales, son habilidades que aún no han sido desarrolladas de manera óptima en la muestra del estudio, por lo cual se sitúan fueron valoradas en nivel regular.

Tabla 6. *Nivel de la dimensión tópicos financieros*

		1 0			
				Porcentaje	Porcentaje
		Frecuencia	Porcentaje	válido	acumulado
Válido	Malo	37	40,2	40,2	40,2
	Regular	41	44,6	44,6	84,8
	Bueno	14	15,2	15,2	100,0
	Total	92	100,0	100,0	

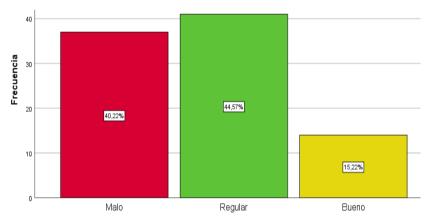


Figura 5. Nivel de la dimensión tópicos financieros

En la tabla 6 y figura 5 puede apreciarse que, en el 44.6% de los docentes del colegio González Vigil del Distrito de Huanta, la aplicación de tópicos financieros tiene un nivel regular, en el 40.2% un nivel malo, y solamente en el 15.3% un nivel bueno. Ello indicaría que, la muestra del presente estudio tiene una baja cultura de la previsión y el ahorro, con hábitos de compra que no son del todo adecuados para manejar oportunamente sus finanzas, una débil planeación financiera y establecimiento de su presupuesto, y un escaso manejo de los productos y servicios

financieros, por lo cual al aplicar tópicos financieros tienen un nivel regular con tendencia al nivel malo.

Tabla 7. *Nivel de la variable toma de decisiones en inversión*

				Porcentaje	Porcentaje
		Frecuencia	Porcentaje	válido	acumulado
Válido	Malo	36	39,1	39,1	39,1
	Regular	32	34,8	34,8	73,9
	Bueno	24	26,1	26,1	100,0
	Total	92	100,0	100,0	

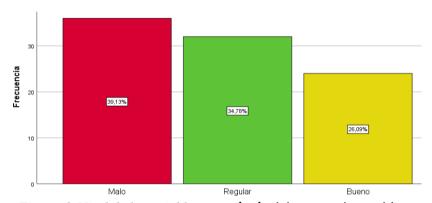


Figura 6. Nivel de la variable toma de decisiones en inversión

En la tabla 7 y figura 6 puede apreciarse que, en el 39.1% de los docentes del colegio González Vigil del Distrito de Huanta la toma de decisiones de inversión se encuentra en un nivel malo, en el 34.8% de los encuestados en un nivel regular, y solamente en el 26.1% se encontraría en un nivel bueno. Ello indica que existe una problemática latente en los docentes del colegio González Vigil del Distrito de Huanta asociada a la toma de malas decisiones de inversión que los llevaría a enfrentar riesgos financieros.

Tabla 8.Nivel de la dimensión decisión de inversión de corto plazo

				Porcentaje	Porcentaje
		Frecuencia	Porcentaje	válido	acumulado
Válido	Malo	38	39,1	39,1	39,1
	Regular	33	34,8	34,8	73,9
	Bueno	21	26,1	26,1	100,0
	Total	92	100,0	100,0	

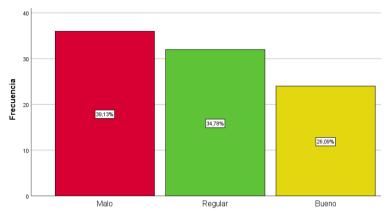


Figura 7. Nivel de la dimensión decisión de inversión a corto plazo

Los resultados de la tabla 8 y figura 7 muestran que el 39.1% de los docentes del colegio González Vigil del Distrito de Huanta la toma de decisiones de inversión se encuentra en un nivel malo, en el 34.8% de los encuestados en un nivel regular, y solamente en el 26.1% se encontraría en un nivel bueno. Lo cual implica que los docentes del colegio González Vigil del Distrito de Huanta toman malas decisiones de inversión sobre la administración de sus ingresos y gastos, afectando su liquidez.

Tabla 9. *Nivel de la dimensión decisión de inversión de largo plazo*

				Porcentaje	Porcentaje
		Frecuencia	Porcentaje	válido	acumulado
Válido	Malo	37	40,2	40,2	40,2
	Regular	33	35,9	35,9	76,1
	Bueno	22	23,9	23,9	100,0
	Total	92	100,0	100,0	

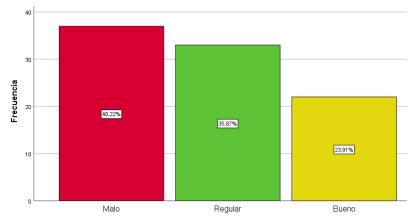


Figura 8. Nivel de la dimensión decisión de inversión a largo plazo

Los resultados de la tabla 9 y figura 8 ponen de manifiesto que en el 40.2% de los docentes del colegio González Vigil del Distrito de Huanta la toma de decisiones de inversión se encuentra en un nivel malo, en el 35.9% de los encuestados en un nivel regular, y solamente en el 23.9% se encontraría en un nivel bueno. Con ello se explica que, los docentes del colegio González Vigil del Distrito de Huanta toman malas decisiones de inversión en cuanto a la adquisición y mantenimiento de activos, así como en diferentes productos financieras que mantienen a largo plazo, de esa manera, ven afectado su historial crediticio al enfrentar problemas de pago.

Tabla 10. *Nivel de la dimensión bienestar financiero*

				Porcentaje	Porcentaje
		Frecuencia	Porcentaje	válido	acumulado
Válido	Malo	38	41,3	41,3	41,3
	Regular	33	35,9	35,9	77,2
	Bueno	21	22,8	22,8	100,0
	Total	92	100,0	100,0	

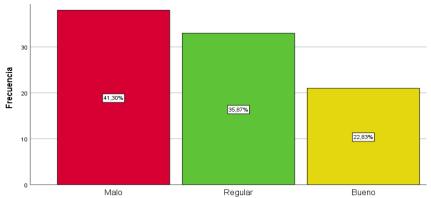


Figura 9. Nivel de la dimensión bienestar financiero

A partir de la tabla 10 y figura 9 se aprecian los resultados que indican que el 41.3% de los docentes del colegio González Vigil del Distrito de Huanta poseen un nivel malo de bienestar financiero, en el 35.9% de los encuestados el bienestar financiero se encuentra en un nivel regular, y solamente en el 22.8% se encontraría en un nivel bueno. Ello implica que, los docentes del colegio González Vigil del Distrito de Huanta vienen enfrentando una serie de problemas generados por sus malas decisiones de inversión, los cuales les han ocasionado problemas que han afectado sus planes financieros, les han impedido el aprovechamiento de productos financieros, generando resultados negativos en la evaluación del desempeño de sus finanzas.

3.2. Prueba de normalidad

Tabla 11. *Prueba de normalidad de datos*

	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico
Educación financiera	,144	92	,000	,939
Toma de decisiones en	,102	92	,020	,933
inversión				

A través de la tabla 11 se observan los resultados de la prueba de normalidad hallados a través de la prueba estadística Kolmogorof Smirnov, por tratarse de más de 50 sujetos muestrales, según dichos resultados, se obtuvo un valor de significancia menor a 0.05 para ambas variables, mismos que indican que cuentan con una distribución de datos que no es normal, por ende, la prueba estadística a emplearse fue una prueba no paramétrica, en este caso, dados los fines de la investigación, fue la prueba Rho de Spearman.

3.3. Contrastación de las hipótesis

3.2.1. Hipótesis general

Ho: La educación financiera no tiene una relación directa con la toma de decisiones en inversión en los docentes del colegio González Vigil del Distrito de Huanta, 2019.

Hi: La educación financiera tiene una relación directa con la toma de decisiones en inversión en los docentes del colegio González Vigil del Distrito de Huanta, 2019.

Tabla 12.Correlación entre la educación financiera y la toma de decisiones de inversión

				Toma de
			Educación	decisiones en
			financiera	inversión
	Educación	Coeficiente de correlación	1,000	,821**
Rho de	financiera	Sig. (bilateral)		,000
		N	92	92
Spearm	Toma de	Coeficiente de correlación	,821**	1,000
an	decisiones en	Sig. (bilateral)	,000	
	inversión	N	92	92

^{**.} La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Interpretación:

En la tabla 11 se presentan los resultados de la correlación entre la variable educación financiera y la variable toma de decisiones de inversión, procesados a través de la prueba Rho de Spearman, hallándose un p valor igual a 0.000, menor a 0.05, lo cual indica la existencia de una relación significativa, además, un coeficiente de correlación igual a 0.821, según el cual la relación existente es positiva muy fuerte. En ese sentido, existe evidencia estadística suficiente para aceptar la hipótesis alterna: "Existe una relación directa entre la educación financiera y la toma de decisiones de inversión de corto plazo en los docentes del colegio González Vigil del Distrito de Huanta, 2019".

3.2.2. Hipótesis específicas

Hipótesis específicas 1:

Ho: No existe una relación directa entre el conocimiento financiero y las decisiones de inversión de corto plazo en los docentes del colegio González Vigil del Distrito de Huanta, 2019.

Hi: Existe una relación directa entre el conocimiento financiero y las decisiones de inversión de corto plazo en los docentes del colegio González Vigil del Distrito de Huanta, 2019.

Tabla 13.Correlación entre el conocimiento financiero y la toma de decisiones de inversión

				Toma de decisiones
			Conocimiento	en
			financiero	inversión
Rho de	Conocimiento	Coeficiente de	1,000	,816**
Spearman	financiero	correlación		
		Sig. (bilateral)		,000
		N	92	92
	Toma de decisiones en	Coeficiente de correlación	,816**	1,000
	inversión	Sig. (bilateral)	,000	
		N	92	92

^{**.} La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Interpretación:

A través de la tabla 12 se ponen de manifiesto los resultados de la prueba de correlación entre la dimensión conocimiento financiero y la variable toma de decisiones de inversión, procesados a través de la prueba Rho de Spearman, los cuales muestran un p valor igual a 0.000, menor a 0.05, lo cual indica la existencia de una relación significativa, asimismo, un coeficiente de correlación igual a 0.816, el cual indica que la relación entre las categorías contrastadas es positiva muy fuerte. Es decir, existe evidencia estadística suficiente para aceptar la hipótesis alterna: "Existe una relación directa entre el conocimiento financiero y la toma de

decisiones de inversión en los docentes del colegio González Vigil del Distrito de Huanta, 2019".

Hipótesis específica 2:

Ho: No existe una relación directa entre las habilidades financieras y las decisiones de inversión de largo plazo en los docentes del colegio González Vigil del Distrito de Huanta, 2019.

Hi: Existe una relación directa entre las habilidades financieras y las decisiones de inversión de largo plazo en los docentes del colegio González Vigil del Distrito de Huanta, 2019.

Tabla 14.Correlación entre las habilidades financieras y la toma de decisiones de inversión

				Toma de decisiones			
			Habilidades	en			
			financieras	inversión			
Rho de	Habilidades	Coeficiente de correlación	1,000	,810**			
Spearman	financieras	Sig. (bilateral)	•	,000			
		N	92	92			
	Toma de	Coeficiente de correlación	,810**	1,000			
	decisiones	Sig. (bilateral)	,000	•			
	en inversión	N	92	92			
**. La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).							

Interpretación:

La tabla 13 presentan los resultados de la correlación entre la dimensión habilidades financieras y la variable toma de decisiones de inversión, obtenidos mediante la prueba Rho de Spearman, hallándose un p valor igual a 0.000, menor a 0.05, lo cual indica la existencia de una relación significativa, además, un coeficiente de correlación igual a 0.810, según el cual la relación existente es positiva muy fuerte. En ese sentido, la evidencia estadística permite aceptar la hipótesis alterna: "Existe una relación directa entre el las habilidades financieras y la toma decisiones de inversión en los docentes del colegio González Vigil del Distrito de Huanta, 2019".

Hipótesis específica 3:

Ho: No existe una relación directa entre la aplicación de tópicos financieros y el bienestar financiero en los docentes del colegio González Vigil del Distrito de Huanta, 2019.

Hi: Existe una relación directa entre la aplicación de tópicos financieros y el bienestar financiero en los docentes del colegio González Vigil del Distrito de Huanta, 2019.

Tabla 15.Correlación entre la aplicación de tópicos financieros y la toma de decisiones de inversión

			Aplicación de tópicos financieros	Toma de decisiones en inversión
Rho de Spearman	Aplicación de tópicos	Coeficiente de correlación	1,000	,818**
	financieros	Sig. (bilateral)		,000
		N	92	92
	Toma de decisiones en	Coeficiente de correlación	,818**	1,000
	inversión	Sig. (bilateral)	,000	
		N	92	92

^{**.} La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Interpretación:

En la tabla 14 se presentan los resultados de la correlación entre la dimensión habilidades financieras y la variable toma de decisiones de inversión, procesados a través de la prueba Rho de Spearman, hallándose un p valor igual a 0.000, menor a 0.05, lo cual indica la existencia de una relación significativa, además, un coeficiente de correlación igual a 0.818, mismo que señala que la relación existente es positiva muy fuerte. Es así que, la evidencia estadística hace posible aceptar la hipótesis alterna: "Existe una relación directa entre la aplicación de tópicos financieros y la toma de decisiones de inversión de corto plazo en los docentes del colegio González Vigil del Distrito de Huanta, 2019".

IV. DISCUSIÓN

En contraste a la hipótesis general de la investigación los resultados manifestaron de la prueba estadística de correlación Rho de Spearman arrojaron un p valor menor a 0.05 y un coeficiente de correlación igual a 0.821, a partir de los cuales fue posible determinar que se acepta la hipótesis alterna de la investigación, es decir, los resultados del presente estudio revelaron que la educación financiera tiene una relación directa con la toma de decisiones en inversión en los docentes del colegio González Vigil del Distrito de Huanta, 2019. Este resultado va en línea con hallazgos realizados en estudios previos abordados entorno a la temática señalada, tales como el estudio de Rivera y Bernal (2018), en el cual se determinó que un bajo nivel de educación financiaera se relaciona de manera directa con la mala toma de desiciones financieras de inversión y de endeudamiento; otro estudio es el de Rodríguez y Arias (2018), en el cual se mostraba que la educación financiera tiene una implicancia

directa en la reacción de las personas respecto a sus decisiones financieras; en la misma línea el estudio de Trigoso (2017) concluía que la educación financiera incide de manera directa y significativa en la toma de decisiones de inversión. Estos hallazgos son coincidentes con el del presente estudio, además, refuerzan el trabajo teórico de Vallejo & Martínez (2016), quien señalaba que la educación financiera permite facilitar la elección de la mejor alternativa en la toma de decisiones financieras.

Al contrastar la primera hipótesis específica, los resultados hallados a través de la prueba estadística de correlación Rho de Spearman (p-valor <0.05 y coeficiente de correlación=0.816), indicaron que existe una relación directa entre el conocimiento financiero y las decisiones de inversión de corto plazo en los docentes del colegio González Vigil del Distrito de Huanta, 2019. Este hallazgo es concordante con lo señalado en el estudio de Rivera y Bernal (2018), en el que se llegó a determinar que no contar con conocimiento de los productos financieros determina de manera directa optar por créditos de alto costo y por ello elevan el riesgo de incumplimiento de pago, es decir, la falta de adecuados conocimientos financieros llevaría a tomar malas decisiones de inversión y financiamiento; otro estudio que se asemeja a lo hallado es el de Aylas (2017), en el que los resultados mostraban que los adecuados conocimientos financieros conllevarían a a la toma de decisiones acertadas sobre el uso de la tarjeta de crédito como medios de consumo e inversión. Asimismo, estos hallazgos se ajustan a la teoría existente en la materia, en ese sentido, refuerzan lo propuesto en el trabajo teórico de Ramos, García y Moreno (2017), según el cual, los conocimientos y experiencias específicas relacionadas con los conceptos esenciales de finanzas y productos personales generan la habilidad y confianza en su educación financiera para tomar decisiones financieras acertadas.

En la prueba de la segunda hipótesis específica a través del estadístico Rho de Spearman arrojó un p-valor menos a 0.05 y un coeficiente de correlación igual a 0.810, determinando con ello que existe una relación directa entre las habilidades financieras y las decisiones de inversión de largo plazo en los docentes del colegio González Vigil del Distrito de Huanta, 2019. Este hallazgo es concordante con los hallazgos de estudios previos, tales como el de Trigoso (2017), en el que se llegó a determinar que la falta de habilidades financieras tiene indicidencias directas en la toma de desiciones de inversión y financiamiento; así también, el estudio de Nuñez (2018) manifestaba que las habilidades financieras permiten analizar los riesgos para tomar las decisiones financieras; mientras que, otro estudio en similitud de hallazgos es el de Rodríguez y Arias (2018), quienes llegaron a determinar que las habilidades financieras de las personas tienen implicancia directa al momento que toman decisiones de invertir en proyectos y adquirir productos financieros. De esa manera, los resultados mostrados corroboran la teoría existente, dentro de la cual se encuentra el trabajo de Roa y Mejía (2018), quienes manifestaban que la educación financiera permite desarrollar habilidades financieras que posibilitan a las personas ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, lo cual a su vez conduce a tomar las mejores decisiones financieras según las necesidades y posibilidades de cada uno.

Dando cumplimiento a la contrastación de la tercera hipótesis específica, se aplicó la prueba estadística Rho de Spearman, según la cual, con un p-valor menor a 0.05 y un coeficiente de correlación de 0.818, se determinó que existe una relación directa entre la aplicación de tópicos financieros y el bienestar financiero en los docentes del colegio González Vigil del Distrito de Huanta, 2019. Este resultado es concordante con hallazgos de estudios previos, tales como el de Valdivia, Dolores, Hernández y Salazar (2017), en el cual se puso de manifiesto que una mala aplicación de tópicos financieros conlleva a tomar malas decisiones financieras; siguiendo la línea de tales hallazgos, el estudio de Rivera y

Bernal (2018) manifestaba que, la falta de una adecuada planeación de sus finanzas y cultura de ahorro, así como sus hábitos de compra, lo cual para efectos del presente estudio se asocia con indicadores de los tópicos financieros, llegan a ser determinantes al momento de tomar deciones de inversión y financiamiento; además, está el estudio de Nuñez (2018), en el cyal se halló que la planificación de las finanzas y establecimiento de presupuestos, entendiéndose ello como la aplicación de tópicos financieros, se asocia de manera directa con la toma de decicios financieras. De esa manera, los hallazgos mencionados evidencia el sustento al trabajo teórico de Ramos, García y Moreno (2017) en el cual se sostenía que es necesaria la habilidad y confianza para aplicar o usar efectivamente el conocimiento relacionado a los conceptos y productos de finanzas personales, es decir, es necesario aplicar tópicos financieros para propiciar una toma de decisiones financieras acertadas.

V. CONCLUSIONES

La educación financiera tiene una relación directa con la toma de decisiones en inversión en los docentes del colegio González Vigil del Distrito de Huanta, 2019, manifestado con un p-valor de 0.000 y un coeficiente de correlación igual a 0.821. Ello a su vez determina que para lograr que las personas tomen mejores decisiones de inversión, será necesario que exista una buena educación financiera, con la cual dispongan de mejores conocimientos y habilidades financieras, y además sean capaces de aplicar tópicos financieros que los orienten a poder discernir entre las mejores decisiones para llevar a cabo una inversión.

Existe una relación directa entre el conocimiento financiero y las decisiones de inversión de corto plazo en los docentes del colegio González Vigil del Distrito de Huanta, 2019, manifestado con un p-valor de 0.000 y un coeficiente de correlación igual a 0.816. Ello a su vez determina que al tener conocimientos adecuados sobre el ahorro, consumos, el presupuesto, y conocer aspectos relevantes de los productos y los servicios financieros, se

puede lograr un mejor análisis al momento de tener que optar por una alternativa de inversión.

Existe una relación directa entre las habilidades financieras y las decisiones de inversión de largo plazo en los docentes del colegio González Vigil del Distrito de Huanta, 2019, manifestado con un p-valor de 0.000 y un coeficiente de correlación igual a 0.810. Con lo cual se puede determinar a su vez que el desarrollo de habilidades tales como la responsabilidad financiera, la eficiencia en el uso de productos y servicios financieros, y la capacidad para reconocer riesgos, pueden ser aplicadas de manera positiva para lograr elegir la mejor opción de inversión.

Existe una relación directa entre la aplicación de tópicos financieros y el bienestar financiero en los docentes del colegio González Vigil del Distrito de Huanta, 2019, manifestado con un p-valor de 0.000 y un coeficiente de correlación igual a 0.818. Con ello se determina que para lograr tomar adecuadas decisiones de inversión, será necesario que las personas tengan una cultura de la previsión y ahorro, adecuados hábitos de compra, lleven a cabo la planeación de sus finanzas y establecimiento de su presupuesto.

VI. RECOMENDACIONES

Se puede recomendar a los docentes del colegio González Vigil del Distrito de Huanta buscar fuentes de información y asesoramiento en temas financieros, con lo cual puedan conocer los aspectos relevantes a considerar al tomar una decisión de financiamiento e inversión, de esa manera, al tener que tomar decisiones de esa índole puedan tener un panorama más claro sobre el cual realizar un análisis pertinente.

Es recomendable que las autoridades en materia financiera desarrollen programas de promoción y publicidad para promover conocimientos financieros en la población, de esa la población podrá tener mayor noción sobre temas de ahorro, consumo, de los productos y servicios financieros, así como generar la cultura de establecer un presupuesto de sus finanzas, y así evitar problemas financieros.

Los docentes de la muestra del estudio podrían buscar ayuda de un profesional en finanzas para concertar una charla grupal en la que se puedan dar pautas sobre la eficiencia

en el uso de productos y servicios financieros, y tener una mayor capacidad para reconocer riesgos, las cuales se constituyan en habilidades financieras que les permitan desarrollar la capacidad para tomar decisiones financieras de inversión adecuadas.

Los docentes de la muestra del presente estudio deberían establecer una meta de ahorro, planificando sus compras, analizando la necesidad de las mismas, presupuestando sus ingresos y egresos, planeando la manera y el objetivo al que destinarán sus recursos financieros, informándose de los detalles de cada inversión que piensen realizar, acudiendo a personas conocedoras que puedan detallarles la implicancia de cada una de ellas y el riesgo a enfrentar.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aibar, M. (2013). Finanzas personales: planificación, control y gestión. España: Aula Mentor.
- Alonso Silva, E. (2016). Educación Financiera en Chile, Evidencia y Recomendaciones.
 Tesis post grado, Universidad de Chile, Santiago . Recuperado de http://repositorio.uchile.cl/handle/2250/140193
- Atencio, E., & González, B. (2008). Herramientas financieras del mercado venezolano como alternativas de inversión. *Revista Venezolana de Gerencia, Vol. 13, No. 44*, 573-594.
- Aylas, Y. (2017). Análisis de la relación entre la educación financiera y variables de la tarjeta de crédito en los estudiantes de la modalidad presencial de la facultad de ciencias de la empresa de la Universidad Continental-Sede Huancayo, 2017. Huancayo, Perú: Universidad Continental. Recuperado de https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/continental/4901/1/INV_FCE_316_TE_Aylas_Munoz_2018.pdf
- Banco Bilbao Vizcaya Argentaria. (19 de Septiembre de 2018). ¿Cómo aprenden finanzas personales en los distintos países del mundo? Obtenido de BBVA: Recuperado de:https://www.bbva.com/es/como-aprenden-finanzas-personales-en-los-paises-mas-ricos-del-mundo/amp/
- Briano, G., Quevedo, L., & Castañón, E. (2016). Midiendo la cultura financiera en estudiantes universitarios: El caso de la Facultad de Contaduría y Administración de la UASLP. San Luis de Potosí, México: Universidad Autónoma de San Luis Potosí. Recuperado de https://riica2016.unican.es/wp-content/uploads/2016/06/RIICA-2016-Sesiones-Paralelas-Mesa-5-Comunicaciones.pdf
- Bustos, P. (2015). Programa escolar de educación financiera Sernac. *Rev. Est. de Políticas Públicas*, 219-225.

- Carangui, P., Garbay, J., & Valencia, B. (2017). Finanzas personales: la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras. *Revista Killkana Sociales*, *Vol. 1*, *No. 3*, 81-88.
- Cardozo, R. (2018). Ocho indicadores para medir la salud financiera. España: Banco Bilbao Vizcaya Argentaria.
- Carrasco, S. (2018). Metodología de investigación científica: Pautas metodológicas para diseñar y elaborar el proyecto de investigación. Lima: San Marcos.
- Céspedes, J. (2017). Análisis de la necesidad de la educación financiera en la formación colegial. *Pensamiento crítico*, *Vol.* 22, *No.* 2, 97-126.
- Chacín, L. (2010). Toma de Decisiones Gerenciales en las Organizaciones. *Revista Espacios*, Vol. 31, No. 2.
- Cruz, O. (2013). Sistemas y mercados financieos.
- Díaz, M. (2009). La toma de decisiones en la dirección de empresas. Grupo Multimedia Dyanet.
- Díaz, V. (2009). Metodología de la investigación científica y bioestadística. Santiago: Ril.
- Domínguez, J. (2013). Educación Financiera para Jóvenes: Una visión introductoria. España: Serie Documentos de Trabajo.
- Duarte, L., Rosado, Y., & Basulto, J. (2014). Comportamiento y Bienestar Financiero como factores competitivos en el personal académico de una Institución de Educación Superior. *Mercados y Negocios, Vol. 15, No.* 2, 129-146.
- Escalera, M., Tejada, E., & García, A. (2017). Uso de los servicios financieros. Estudio empírico en estudiantes universitarios. *International Journal of Developmental and Educational Psychology, Vol. 2, No. 1*, 581-590.
- Flores, J. (2008). Administración financiera. Lima: CECOF Asesores.

- Franco, P. (1998). *Evaluación de Estados Financieros*. Lima: Centro de Investigación de la Universidad del Pacífico.
- Garay, G. (2015). Las Finanzas Conductuales, el Alfabetismo Financiero y su Impacto en la Toma de Decisiones Financieras, el Bienestar Económico y la Felicidad. Perspectivas, No. 36, 7-34.
- Gil, F. (4 de Mayo de 2018). Educación: Menos del 5% de la población peruana tiene conocimientos financieros. *Diario Gestión*.
- Gitman, L., & Joehnk, M. (2009). Fundamentos de Inversiones. México: Pearson Educación.
- Hernadez Camacho, M. A. (2015). La educación financiera en los alumnos de la licenciatura en atúaria de la facultad de economía de la universidad de autonóma del estado de México 2014. Toluca, México: Universidad Autónoma del Estado de México.

 Recuperado de http://ri.uaemex.mx/bitstream/handle/20.500.11799/94313/LA%20EDUCACI%D3
 N%20FINANCIERA%20EN%20LOS%20ALUMNOS%20DE%20LA%20LICEN
 CIATURA%20EN%20ACTUAR%CDA%20DE%20LA%20FACULTAD%20DE
 %20ECONOM%CDA%20DE%20LA%20UNIVERSIDAD%20AUT%D3NOMA
 %20DEL%20ESTADO%20DE%20M%C9XIC
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, M. d. (2014). *Metodología de la Investigación.* México: McGraw-Hill.
- Huerta, Z., Catache, M., García, M., Martínez, R., González, E., & Pedroza, G. (2018). El impacto del género en la educación financiera y en el ahorro de los jóvenes millenials. Revista Internacional Administración & Finanzas, Vol. 11, No. 2, 59-70.
- Lisandrón, M. (2013). La importancia en la toma de decisiones.
- López, J. (2016). La Deseducación financiera en jóvenes universitarios ecuatorianos: una aproximación teórica. *Revista Empresarial*, 36-41.

- Matallana, O., & Pineada, M. (2017). La responsabilidad social desde la perspectiva de la gestión financiera de los empresarios de las MYPIMES industriales de la ciudad de Duitama. México: Congreso Internacional de Contaduría, Administración e Informática.
- Matamoros, B., & Alanya, A. (2016). La educación financiera y la calidad de vida en los trabajadores del Gobierno Regional de Huancavelica, periodo 2014. Huancavelica, Perú: Universidad Nacional de Huancavelica.
- Morán, G., & Alvarado, D. (2010). Métodos de investigación. México: Pearson Educación.
- Nantik Lum. (2017). *Mis finanzas personales y las finanzas de mi empesa*. España: Programa Avanza.
- Nuñez Cortez, G. (2017). Educación Financiera en el Uso de títulos de Valores como Alternativa de Inversión para las PYMES del Sector comercio de la ciuda de Chiclayo-2016. Post Grado, Universidad Privada Juan Mejía Baca, Chiclayo, Chiclayo. Recuperado de http://renati.sunedu.gob.pe/handle/sunedu/165826
- Núñez, J. (2018). Incidencia de la cultura financiera en la toma de decisiones de los estudiantes de Ingeniería Económica de la UNA-Puno, 2016 II. Puno, Perú.: Universidad Nacional del Altiplano.
- Ñaupas, H., Valdivia, M., Palacios, J., & Romero, H. (2018). *Metodología de la investigación*. Bogotá: Ediciones de la U.
- Olmedo, L. (2009). Las finanzas personales. Revista Escuela de Administración de Negocios, No. 65, 123-144.
- Parrado, F., & Mendivelso, M. (2015). Descripción de hábitos compra y endeudamiento en una muestra de consumidores del área metropolitana de Pereira. *Revista Científica Guillermo de Ochkam, Vol. 13, No. 2*, 107-115.
- Pérez, E., & Titelman, D. (2018). La inclusión financiera para la inserción productiva y el papel de la banca de desarrollo. Santiago: CEPAL N° 153.

- Priego, M. (2012). Los indicadores que reflejan la salud de tus finanzas personales. España: PractiFinanzas.
- Quinto Ríos, R. J. (2018). Educación Financiera Y Capacidad De Ahorro De Los Clientes De Mibanco Banco De La Microempresa S.A., Agencia De Mariscal Cáceres, S.J.L., Lima, Perú 2018. Tesis para obtener Grado., Universidad César Vallejo, Lima. Recuperado de http://repositrorio.ucv.edu.pe/UCV/28778
- Raccanello, K., & Herrera, E. (2014). Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos*, Vol. XLIV, No. 2, 119-141.
- Ramos, J., García, A., & Moreno, E. (2017). Educación financiera: una aproximación teórica desde la percepción, conocimiento, habilidad, y uso y aplicación de los instrumentos financieros. *International Journal of Developmental and Educational Psychology*, 267-278.
- Reatiga, I. (2015). Estrategias para el manejo de las finanzas personales. *Revista Gestión, Competitivad e Innovación, No.* 2, 28-36.
- Rivera, B., & Bernal, D. (2018). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de "Mi Banco" en México. *Revista Perspectivas, No. 41*, 117-144.
- Rivera, B., & Bernal, D. (2018). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de "Mi Banco" en México. *Revista Perspectivas, Vol. 41*, 117-144.
- Roa, M., & Mejía, D. (2018). Decisiones financieras de los hogares e inclusión financiera: evidencia para América Latina y el Caribe. México: Centro de Estudios Monetarios Latineamericanos.
- Roa, M., Alonso, G., García, N., & Rodríguez, D. (2014). *Educación e inclusión financieras* en América Latina y el Caribe. México: Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos.
- Robbins, S., & Coulter, M. (2005). Administación (8va Ed.). México: Pearson Educación.

- Rodriguez Gonzáles, L. A., & Arias Ballesteros, A. (2018). *Cultura financiera, análisis del comportamiento y toma de decisión*. Universidad de la Salle. Colombia: Universidad La Salle. Recuperado de http://repository.lasalle.edu.co/discover
- Rojas Marcos, A. C., & Huamaní Cuba, M. J. (2018). Educación Financiera y Uso de las Tarjetas de Crédito de los Clientes del Banco de Credito del Perú (BCP) Sede Grau La Victoria-en el año-2015. Tesis post Grado, Universidad Peruana de las Américas, Lima, La Victoria. Recuperado de http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/handle/upa/501
- Rojas, M., Maya, L., & Valencia, M. (2017). Definición de un modelo para la planeación financiera personal aplicado al caso colombiano. *Revista Ingenierías Universidad de Medellín, Vol. 16, No. 31*, 155-171.
- Romero, Y., & Ramírez, J. (2018). Relación de la toma de decisiones financieras con el nivel de conocimiento financiero en las mipymes. *Suma de Negocios, Vol. 9, No. 19*, 36-44.
- Saldisuri, S. (10 de Octubre de 2018). *Argentina, entre los países con menos conocimiento y actitud financiera*. Obtenido de El Cronista: Recuperado de: https://www.cronista.com/finanzasmercados/Argentina-entre-los-paises-conmenos-conocimiento-y-actitud-financiera-20181022-0036.html
- Tinoco, W. (2018). Educación Financiera en estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín 2017. Junín, Perú: Universidad César Vallejo.

 Recuperado de http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/16117/Tinoco_HWS.pdf?sequ ence=1&isAllowed=y
- Trigoso, A. (2017). Incidencia de la educación financiera en la toma de decisiones de inversión y financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas (MYPES) en la ciudad de Huaraz, 2014. Huaraz, Perú.: Universidad Nacional Santiago Antúnez de Mayolo.
- Valdivia, M., Dolores, E., Hernández, M., & Salazar, J. (2017). Análisis de la cultura financiera en los trabajadores del ramo energético en el estado de Veracruz. *Revista Iberoamericana de Contaduría, Economía y Administración, Vol. 6, No. 12*, 1-24.

- Vallejo, L., & Martínez, M. (2016). Perfil de bienestar financiero: Aporte hacia la mejora de una comunidad inteligente. *Investigación Administrativa*, *No. 117*, 82-95.
- Villada, F., López, J., & Muñoz, N. (2017). El papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería. Formación Universitaria, Vol. 10, No. 2, 13-22.
- Yuta, M. (2015). La Contratación Electrónica de Servicios Financieros: Características y Principales Implicancias Legales. *Revista Derecho y Sociedad, No. 45*, 263-272.
- Zapata, A., Cabrera, E., Hernández, J., & Martínez, J. (2016). Educación financiera entre jóvenes universitarios: Una visión general, Vol. 3. *Revista Administración y Finanzas*, 1-8.

ANEXOS

Anexo 1. Matriz de consistencia

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES E INDICADORES	MÉTODO					
Problema General	Objetivo General	Hipótesis General	Variable X:	Tipo de investigación					
¿Cuál es la relación entre la	Determinar la relación entre la	La educación financiera tiene	Educación financiera	Aplicada,					
educación financiera y la toma de	educación financiera y la toma de	una relación directa con la toma	Dimensiones:	Correlacional					
decisiones en inversión en los	decisiones en inversión en los	de decisiones en inversión en los	- Conocimiento	D: ~					
docentes del colegio González	docentes del colegio González	docentes del colegio González	financiero	Diseño de					
Vigil del Distrito de Huanta, 2019?	Vigil del Distrito de Huanta,	Vigil del Distrito de Huanta,	- Habilidades	investigación					
Problemas Específicos	2019.	2019.	financieras	No experimental-					
-¿Qué relación existe entre el	Objetivos específicos	Objetivos específicos	- Aplicación de	Transversal					
conocimiento financiero y las	- Establecer la relación el	- Existe una relación directa entre	tópicos financieros	B.4.					
decisiones de inversión de corto	conocimiento financiero y las	el conocimiento financiero y las	X 7 • 11 X 7	Muestra					
plazo en los docentes del colegio	decisiones de inversión de corto	decisiones de inversión de corto	Variable Y:	80 docentes del colegio					
González Vigil del Distrito de	plazo en los docentes del colegio	plazo en los docentes del colegio	Toma de decisiones en	González Vigil del					
Huanta, 2019?	González Vigil del Distrito de	González Vigil del Distrito de	inversión	Distrito de Huanta.					
	Huanta, 2019.	Huanta, 2019.	Dimensiones:						
-¿Qué relación existe entre las	B. 11 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1		- Decisión de inversión						
habilidades financieras y las	- Establecer la relación entre las	- Existe una relación directa entre	de corto plazo						
decisiones de inversión de largo	habilidades financieras y las	las habilidades financieras y las	- Decisión de inversión						
plazo en los docentes del colegio	decisiones de inversión de largo	decisiones de inversión de largo	de largo plazo						
González Vigil del Distrito de	plazo en los docentes del colegio	plazo en los docentes del colegio	-Bienestar financiero						
Huanta, 2019?	González Vigil del Distrito de	González Vigil del Distrito de							
	Huanta, 2019.	Huanta, 2019.							
-¿Qué relación existe entre la									
aplicación de tópicos financieros y	- Establecer la relación entre la								
el bienestar financiero en los	aplicación de típicos financieros	la aplicación de tópicos							
docentes del colegio González	y el bienestar financiero en los	financieros y el bienestar							
Vigil del Distrito de Huanta, 2019?	docentes del colegio González	financiero en los docentes del							
	Vigil del Distrito de Huanta,	colegio González Vigil del							
	2019.	Distrito de Huanta, 2019.							

Anexo 2. Instrumento de recolección de datos

Cuestionario sobre Educación Financiera

Da	atos (Genera.	les de	ΙL)ocent	te
----	--------	---------	--------	----	--------	----

Género: F	M	Edad:

Estimado docente de la Institución Educativa González Vigil del Distrito de Huanta, se le pide leer cuidadosamente cada enunciado y marcar la opción de respuesta que considere que responde a cada ítem. La información que Ud. proporcione será utilizada para fines académicos y de investigación.

Se le agradece sírvase responder las siguientes preguntas con total sinceridad considerando los siguientes valores:

1	2	3	4	5
Nunca	Pocas veces	A veces	Con frecuencia	Siempre

N°	ÍTEM	1	2	3	4	5
1	Conozco la importancia del ahorro en mi vida y la de mi familia.					
2	Recibo capacitaciones y/o me auto informo de los beneficios del ahorro.					
3	Mantengo un control de mis principales gastos: alimentación, transporte, impuestos, educación, diversión, etc.					
4	Realizo gastos en sumas inferiores a los que gano.					
5	Conozco cómo realizar un presupuesto de ingresos.					
6	Conozco cómo realizar un presupuesto de gastos.					
7	Identifico las entidades financieras de la región y sus tasas de interés.					
8	Acostumbro leer sobre cuentas de ahorro, inversiones, créditos y otros productos financieros.					

9	Cumplo puntualmente con el pago de mis obligaciones financieras.	
10	Preveo los recursos económicos a ser destinados al pago de créditos y préstamos.	
11	Adquiero créditos de forma responsable.	
12	Mi nivel de endeudamiento es adecuado.	
13	Planteo objetivos para cuidar mi situación financiera.	
14	Aprovecho las oportunidades financieras que mejoran mi bienestar personal y familiar.	
15	Acostumbro llevar un registro de ingresos, gastos, ahorro, créditos, etc.	
16	Doy seguimiento a mi presupuesto de ingresos y gastos estimados.	
17	Ahorro parte de mis ingresos mensuales.	
18	Calculo un porcentaje de ahorros como forma de previsión para el futuro.	
19	Tengo control de mis gastos para destinar una parte a ahorro.	
20	Mis gastos son menores que mis ingresos.	
21	Evalúo constantemente mi nivel de gasto para mantener mi salud financiera.	
22	Utilizo medios electrónicos para controlar mis finanzas personales.	
23	Cuando necesito un préstamo, solicito créditos de las entidades financieras.	
24	Soy parte del sistema financiero, adquiero productos y servicios de las principales entidades financieras previamente evaluadas.	

Cuestionario sobre Toma de Decisiones en Inversión

$\mathbf{\Gamma}$	atac	General	امل عما	Docon	t۵
ш	MUS	Степега	ies ae	i izocen	Lτ

Género: F M Edad:	Género: F	M	Edad:
-------------------	-----------	---	-------

Estimado docente de la Institución Educativa González Vigil del Distrito de Huanta, se le pide leer cuidadosamente cada enunciado y marcar la opción de respuesta que considere que responde a cada ítem. La información que Ud. proporcione será utilizada para fines académicos y de investigación.

Se le agradece sírvase responder las siguientes preguntas con total sinceridad considerando los siguientes valores:

1	2	3	4	5
Nunca	Pocas veces	A veces	Con frecuencia	Siempre

N°	ÍTEM	1	2	3	4	5
1	Administro adecuadamente mis ingresos.					
2	Mi nivel de ingresos me permite cubrir mis principales					
	necesidades.					
3	Conozco mi nivel de gastos mensuales.					
4	Clasifico mis gastos según el grado de importancia.					
5	Cumplo puntualmente con el pago de mis obligaciones.					
6	Cuento con dinero en mi cuenta de ahorros de los cuales					
	puedo disponer ante contingencias.					
7	Evalúo mis ingresos, gastos, edad, necesidades, etc. para					
	realizar una adecuada inversión.					
8	Mis decisiones de inversión son evaluadas y les hago					
	seguimiento continuamente.					

9	Cuento con nivel suficiente de ahorros para realizar mis			
9	inversiones.			
10	Organizo mis fondos para alcanzar mis objetivos			
10	financieros.			
11	Cuento con un buen historial crediticio.			
	Califico para créditos hipotecarios, de consumo,			
12	vehicular, etc. porque soy responsable con mis			
	obligaciones financieras.			
13	Considero relevante conocer mi capacidad de			
13	endeudamiento en el futuro.			
14	Opto por solicitar financiamiento en entidades			
14	financieras formales.			
15	Hago de uso de las tecnologías informáticas para			
13	aprovechas las ventajas de los productos financieros.			
	Prefiero realizar pagos con mi tarjeta de débito y/o			
16	crédito, realizar transferencias y pagos online que			
	utilizar dinero en efectivo.			
17	Realizo una evaluación de mis recursos financieros.			
18	Mis objetivos financieros han sido definidos luego de			
18	una evaluación exhaustiva.			
			 	

Anexo 3. Base de datos

Variable 1:

			I	Dimen	sión 1	1			Dimensión 2						Dimensión 3									
ID	ítem 1	ítem 2	ítem	ítem 4	ítem 5	ítem 6	ítem 7	ítem 8	ítem 9	ítem 10	ítem 11	ítem 12	ítem 13	ítem 14	ítem 15	ítem 16	ítem 17	ítem 18	ítem 19	ítem 20	ítem 21	ítem 22	ítem 23	ítem 24
Profesor 1	2	4	2	3	4	3	4	4	1	3	4	3	3	3	4	3	3	3	3	2	4	4	5	5
Profesor 2	2	3	2	3	2	2	2	3	1	3	4	2	3	2	2	4	3	3	2	2	2	4	3	4
Profesor 3	1	3	2	3	4	2	3	3	2	3	4	2	4	1	4	3	3	2	3	1	3	3	2	2
Profesor 4	2	3	1	3	3	3	3	3	1	4	4	2	3	2	4	4	2	5	4	1	4	4	3	3
Profesor 5	3	5	1	5	5	3	5	3	2	5	5	3	5	2	5	4	2	5	3	2	4	4	5	5
Profesor 6	2	5	2	5	5	2	5	5	2	5	5	2	5	2	3	5	2	5	5	2	4	5	5	5
Profesor 7	1	3	2	4	3	2	3	4	2	4	4	1	3	3	4	4	3	3	4	1	3	2	3	4
Profesor 8	1	3	3	3	3	3	4	2	2	4	4	2	3	1	3	3	2	4	2	1	3	2	4	3
Profesor 9	3	5	3	4	5	1	5	5	3	3	3	2	5	3	5	5	2	5	4	3	3	5	5	4
Profesor 10	1	2	2	2	2	2	2	2	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	3	2	2	2	2
Profesor 11	2	5	3	4	4	2	4	5	2	4	5	2	3	3	5	5	2	5	5	3	5	5	5	5
Profesor 12	2	3	3	2	3	3	2	3	3	3	2	2	2	3	3	2	2	2	3	2	3	4	2	2
Profesor 13	2	2	2	3	3	2	2	3	3	2	2	3	2	1	3	2	3	2	3	2	3	3	3	3

Profesor	2	3	2	3	4	2	3	2	2	3	3	3	4	1	3	3	3	2	3	1	3	2	3	3
14 D 6				3						3	3	3	•	1	3	3				1			3	
Profesor 15	1	5	2	5	4	2	5	5	3	3	5	2	4	2	5	5	3	5	5	1	5	5	5	5
Profesor 16	1	3	3	3	2	2	3	4	2	3	3	1	3	3	2	2	1	3	2	1	3	3	2	3
Profesor 17	2	4	1	4	4	2	3	3	3	4	4	2	3	1	4	4	1	5	3	2	3	3	3	4
Profesor 18	2	3	2	3	2	1	3	4	2	3	3	1	2	2	3	4	2	2	2	2	3	3	3	2
Profesor 19	3	2	2	2	1	3	2	1	3	2	2	2	2	2	2	2	3	1	1	2	2	2	2	2
Profesor 20	2	5	1	5	5	2	3	4	2	5	5	1	5	2	5	5	3	5	5	2	4	5	5	4
Profesor 21	2	1	3	1	1	2	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	3	1	1	1	1
Profesor 22	1	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	3	2	2	2	2	2	3	2	1	1	2
Profesor 23	3	3	1	2	2	1	3	2	1	2	2	3	2	2	2	3	1	2	2	2	2	2	2	2
Profesor 24	2	2	1	1	2	3	2	1	3	2	2	2	3	2	2	2	3	3	2	3	2	2	2	2
Profesor 25	2	4	2	3	2	2	4	2	2	4	3	1	4	2	3	4	3	4	4	2	3	3	3	3
Profesor 26	3	3	2	3	3	2	2	3	2	2	3	1	3	3	2	4	2	4	3	2	2	3	4	3
Profesor 27	2	2	2	4	2	2	3	3	3	3	2	2	3	2	3	3	1	4	3	2	4	3	3	4
Profesor 28	3	3	2	3	2	2	3	2	2	3	3	3	3	1	3	3	3	4	4	3	3	3	3	3
Profesor 29	2	3	1	3	3	2	4	2	3	3	3	2	3	1	4	2	1	4	3	2	4	4	3	3

Profesor 30	2	2	2	2	3	1	3	3	3	3	2	2	2	2	3	3	2	3	3	2	2	2	2	2
Profesor 31	3	3	3	2	2	3	4	3	3	4	3	2	4	3	4	2	3	4	3	3	2	2	3	3
Profesor 32	3	2	2	1	1	2	2	1	2	1	2	1	2	2	2	2	2	2	2	2	1	2	1	2
Profesor 33	2	2	1	2	3	3	3	3	3	3	2	1	2	2	3	2	3	2	2	3	3	2	3	2
Profesor 34	3	5	2	4	3	2	4	5	2	5	5	2	5	3	4	4	3	5	5	2	5	4	5	5
Profesor 35	3	2	1	2	2	2	3	4	2	2	4	2	4	2	4	2	1	3	3	2	4	3	3	4
Profesor 36	3	2	2	3	3	2	3	2	1	2	2	1	3	2	3	2	3	3	2	1	3	2	3	3
Profesor 37	2	5	1	4	3	3	5	4	2	5	5	2	4	2	5	5	3	5	5	2	5	4	5	4
Profesor 38	2	4	2	3	3	2	4	4	1	5	3	2	4	1	4	3	1	2	3	1	3	2	4	4
Profesor 39	3	2	1	2	1	2	2	1	2	1	2	1	2	3	1	2	2	2	2	1	1	1	1	2
Profesor 40	1	2	1	2	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	4	3	2	3	1	2	3	2	2
Profesor 41	3	2	2	3	1	1	2	3	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1	1	1	2	2
Profesor 42	1	5	2	3	3	1	4	4	2	4	4	2	3	3	4	3	3	2	3	2	3	4	5	4
Profesor 43	1	3	2	4	3	1	3	5	2	3	4	3	4	2	3	3	2	4	3	2	3	5	4	4
Profesor 44	3	3	3	3	4	3	4	4	2	4	4	2	3	1	4	3	2	4	4	2	3	3	2	4
Profesor 45	3	2	3	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	3	2	2	2	2	1	1	1

								1			1		1		1			1						
Profesor 46	3	2	2	1	2	3	2	2	2	1	1	2	1	2	1	2	3	1	1	2	1	1	1	2
Profesor 47	2	1	2	2	1	2	1	1	2	1	1	1	2	2	1	1	2	2	1	1	1	2	1	1
Profesor 48	3	4	1	3	2	1	2	2	2	3	2	3	3	2	2	2	2	3	2	2	4	2	3	2
Profesor 49	2	5	3	5	5	2	5	5	3	5	5	1	5	1	4	5	2	4	5	3	5	3	5	4
Profesor 50	2	2	3	3	2	2	2	3	2	3	3	3	2	2	3	2	3	2	2	3	3	3	2	2
Profesor 51	2	5	3	5	5	2	5	5	1	5	5	2	5	3	3	5	3	5	4	1	3	5	4	5
Profesor 52	3	4	3	4	4	1	3	5	2	5	5	2	5	2	5	5	3	4	4	3	4	4	3	5
Profesor 53	3	4	2	4	4	3	3	3	3	2	3	1	2	2	2	3	2	2	4	1	3	3	4	4
Profesor 54	2	3	2	4	3	2	4	4	2	3	3	1	5	2	4	4	2	3	3	2	3	4	4	4
Profesor 55	2	5	3	5	5	3	5	5	3	5	5	3	5	3	5	3	2	4	5	3	4	5	5	4
Profesor 56	2	4	2	3	3	2	5	4	2	5	4	2	5	3	5	5	3	5	5	2	4	3	5	5
Profesor 57	3	3	2	5	3	2	2	4	2	3	3	1	3	2	3	4	2	3	3	2	3	4	4	4
Profesor 58	2	1	3	1	1	2	1	1	1	1	1	2	1	2	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1
Profesor 59	2	5	3	3	4	1	4	3	3	3	4	1	3	2	3	3	2	4	3	1	4	3	3	4
Profesor 60	2	3	1	3	2	2	3	3	3	2	3	2	2	3	2	4	2	3	3	3	2	4	2	2
Profesor 61	1	1	2	1	2	1	1	1	1	1	1	2	2	2	1	1	2	1	2	3	2	1	2	2

Profesor 62	2	1	1	1	1	3	1	1	2	1	1	1	1	2	2	1	1	1	1	2	1	1	2	1
Profesor 63	3	5	1	4	5	3	5	5	2	4	5	1	3	2	5	5	1	5	5	2	5	5	5	5
Profesor 64	2	5	2	5	4	3	5	4	2	4	4	2	5	2	5	5	2	4	5	3	4	4	3	4
Profesor 65	2	5	1	5	3	2	5	5	3	3	5	2	5	3	5	4	3	5	4	1	3	4	5	5
Profesor 66	2	2	1	2	2	3	2	2	2	1	2	2	2	2	2	1	2	1	2	1	2	2	2	2
Profesor 67	2	2	3	1	2	1	1	1	2	2	2	2	1	2	1	1	1	1	1	2	2	2	1	2
Profesor 68	2	4	3	5	5	3	4	4	1	5	3	1	5	2	5	5	3	4	4	2	4	5	5	5
Profesor 69	2	4	1	4	3	3	4	4	1	4	3	2	3	2	4	2	2	4	4	1	4	3	4	3
Profesor 70	1	2	2	2	2	2	2	2	3	2	2	2	1	2	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1
Profesor 71	3	2	1	1	1	2	1	1	1	1	2	2	2	1	1	1	1	2	2	3	2	1	1	2
Profesor 72	3	2	2	3	3	1	3	2	1	4	3	3	4	2	4	3	2	2	3	2	4	3	3	3
Profesor 73	3	3	3	4	5	1	5	4	2	5	5	2	5	1	4	5	1	5	4	3	5	4	4	5
Profesor 74	2	3	1	3	3	1	3	4	3	3	3	2	3	2	3	2	3	3	2	2	3	2	4	3
Profesor 75	2	3	2	5	5	3	4	5	2	5	4	2	5	3	4	4	3	4	5	1	5	5	3	5
Profesor 76	1	2	1	2	2	2	2	2	2	2	2	1	2	3	2	1	2	2	2	2	1	1	2	2
Profesor 77	3	1	2	1	2	1	1	1	3	1	1	2	1	2	1	1	2	1	1	2	1	1	2	1

			1	1	1						1	1	1		1	1	1	1	1	1				
Profesor 78	2	5	3	4	4	3	4	4	3	5	4	1	5	2	5	4	2	5	5	2	4	4	5	5
Profesor 79	3	1	2	2	2	2	2	1	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1	1	2	2	2
Profesor 80	2	4	3	4	4	3	5	3	2	5	5	3	5	2	4	5	2	5	5	1	5	5	5	4
Profesor 81	2	4	1	5	4	2	5	5	3	5	4	1	5	2	5	4	3	5	5	2	4	5	5	4
Profesor 82	2	5	1	5	4	1	5	5	3	5	4	1	4	1	5	5	1	5	5	2	5	5	5	4
Profesor 83	2	1	1	2	2	3	2	2	2	2	1	1	1	1	2	2	1	1	2	2	2	2	2	1
Profesor 84	2	1	2	2	2	2	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	3	1	1	2	1	1	1	2
Profesor 85	2	1	1	1	1	2	1	1	2	1	2	1	1	2	1	1	3	1	1	2	1	1	1	1
Profesor 86	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1
Profesor 87	2	1	1	1	1	2	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1
Profesor 88	1	3	1	2	2	2	2	3	2	2	2	2	3	3	3	2	1	2	2	1	2	2	3	2
Profesor 89	2	2	1	2	2	2	2	2	1	2	2	2	2	2	2	2	3	2	2	3	2	2	2	2
Profesor 90	1	1	3	2	2	2	2	2	3	1	1	3	2	2	2	2	1	1	1	1	2	2	1	2
Profesor 91	3	1	2	2	2	3	1	1	1	2	2	1	2	3	1	2	2	1	2	1	2	1	2	2
Profesor 92	2	1	2	2	2	1	2	2	2	2	1	3	2	3	1	2	1	2	2	2	2	2	2	2

Variable 2:

ID			Dimen	sión 1					Dim	ensión 2					Dimer	sión 3		
ID	ítem1	ítem2	ítem3	ítem4	ítem5	ítem6	ítem7	ítem8	ítem9	ítem10	ítem11	ítem12	ítem13	ítem14	ítem15	ítem16	ítem17	ítem18
Profesor 1	2	3	3	3	3	3	2	3	3	3	2	2	3	3	2	4	3	3
Profesor 2	4	5	5	5	4	3	3	5	5	3	5	5	5	5	5	4	3	5
Profesor 3	5	3	4	5	4	5	5	5	3	4	3	5	5	4	4	4	5	3
Profesor 4	2	2	1	2	1	1	1	2	1	1	1	2	2	2	2	2	2	1
Profesor 5	4	5	4	4	5	4	3	5	5	5	4	5	5	5	4	3	5	4
Profesor 6	5	4	5	4	5	5	5	4	5	5	5	3	5	5	5	5	4	3
Profesor 7	2	1	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
Profesor 8	1	2	2	2	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
Profesor 9	3	4	5	4	4	4	4	4	5	4	5	4	3	4	5	5	4	4
Profesor 10	2	2	1	2	2	1	2	1	2	1	2	2	2	2	2	2	1	2
Profesor 11	5	4	4	5	5	5	5	4	5	4	5	4	5	5	3	5	5	5
Profesor 12	5	4	5	4	3	5	4	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5	5
Profesor 13	1	1	1	1	2	2	1	1	1	1	1	2	1	1	1	2	1	2
Profesor 14	4	2	3	3	4	4	2	4	4	3	3	4	4	3	3	2	3	3
Profesor 15	5	4	5	5	5	4	4	4	5	5	5	4	5	5	4	4	4	5
Profesor 16	4	3	4	2	3	2	4	4	2	3	2	3	3	4	3	4	2	3
Profesor 17	3	3	2	3	3	2	3	3	2	3	3	2	3	3	3	2	3	3
Profesor 18	3	3	3	4	3	4	3	3	3	4	4	4	3	3	4	3	4	4
Profesor 19	2	1	1	2	2	1	2	1	1	1	2	2	1	1	1	1	1	2
Profesor 20	3	5	5	5	4	4	5	4	4	3	5	3	5	5	5	3	5	5
Profesor 21	1	1	2	2	1	1	2	2	2	1	1	2	1	2	2	1	1	2
Profesor 22	1	2	1	1	1	2	2	2	2	2	2	1	2	2	1	2	1	1
Profesor 23	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	1	1	2	2
Profesor 24	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1

. <u></u>																		
Profesor 25	3	3	3	2	3	3	3	3	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3
Profesor 26	3	3	3	2	2	2	4	2	3	3	3	2	2	3	3	3	2	2
Profesor 27	2	3	2	4	2	3	3	3	4	3	3	3	3	3	2	2	3	3
Profesor 28	3	2	3	2	3	2	2	2	3	3	2	3	3	2	2	2	2	3
Profesor 29	3	3	3	4	3	4	3	3	2	3	3	3	3	4	2	3	3	3
Profesor 30	3	3	3	3	3	2	3	3	3	4	3	4	3	3	4	2	3	4
Profesor 31	4	4	4	3	3	5	4	4	3	4	3	2	3	4	3	3	3	3
Profesor 32	3	2	3	2	2	2	2	2	3	2	3	2	2	3	2	2	2	2
Profesor 33	4	5	4	3	4	5	4	3	4	2	4	3	4	3	3	2	4	4
Profesor 34	5	5	4	5	3	3	3	5	5	5	5	4	5	5	4	4	3	5
Profesor 35	3	3	4	3	4	3	2	3	2	2	2	2	3	3	2	3	3	4
Profesor 36	3	3	4	3	3	3	3	4	4	3	2	2	3	4	3	2	3	4
Profesor 37	5	4	5	5	5	4	5	4	5	5	5	3	3	5	4	5	5	5
Profesor 38	3	3	3	3	3	2	3	2	2	2	2	3	2	2	2	3	3	3
Profesor 39	1	1	2	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	2	2	1	1	1
Profesor 40	3	3	2	3	2	2	3	2	3	4	2	3	3	2	2	3	3	2
Profesor 41	3	2	2	1	2	2	2	1	2	1	1	2	2	3	2	1	2	2
Profesor 42	2	3	3	3	3	3	3	2	2	3	2	3	3	3	3	3	2	2
Profesor 43	4	2	3	4	4	3	4	4	3	3	3	4	3	3	4	4	3	3
Profesor 44	3	2	3	3	3	3	4	4	4	2	4	4	3	3	3	3	3	3
Profesor 45	2	2	2	1	1	2	1	2	1	2	1	1	2	2	2	2	1	2
Profesor 46	2	2	1	1	2	2	1	1	2	1	1	1	1	1	1	2	2	1
Profesor 47	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1	1	2	2	1
Profesor 48	3	3	3	2	3	3	3	3	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3
Profesor 49	5	3	5	3	4	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	5	5
Profesor 50	4	2	4	2	2	2	3	3	4	3	3	3	2	2	2	2	2	3
Profesor 51	5	5	5	4	4	5	5	5	5	4	5	5	5	5	4	4	3	4
Profesor 52	5	3	4	3	4	3	4	3	3	3	4	4	4	5	3	4	4	3

Profesor 53	3	4	3	2	2	2	3	2	3	2	3	3	4	2	2	3	3	2
Profesor 54	4	3	3	3	3	4	3	3	3	4	3	4	4	3	3	4	3	4
Profesor 55	3	3	5	4	5	5	5	5	4	3	3	3	5	5	3	4	4	4
Profesor 56	5	5	5	5	4	5	5	4	5	4	5	5	4	3	4	5	5	4
Profesor 57	2	3	4	2	3	3	3	2	2	2	3	3	3	3	2	3	3	3
Profesor 58	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Profesor 59	3	3	2	3	4	3	3	4	3	2	4	4	4	2	3	3	3	2
Profesor 60	3	2	3	2	2	3	2	2	2	3	3	3	3	2	2	3	2	3
Profesor 61	1	2	2	2	2	2	3	3	2	2	3	2	2	2	2	2	2	2
Profesor 62	2	2	2	2	2	2	2	2	1	2	2	2	2	2	2	2	1	2
Profesor 63	5	3	4	5	4	5	5	4	5	4	5	4	4	3	5	3	3	4
Profesor 64	3	4	4	5	4	4	4	4	4	3	4	3	5	4	3	4	5	4
Profesor 65	4	3	4	3	3	3	4	3	3	5	5	5	5	5	4	5	5	4
Profesor 66	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Profesor 67	2	3	2	3	2	2	1	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
Profesor 68	4	3	2	3	4	4	4	5	4	4	2	4	3	5	4	3	4	4
Profesor 69	3	3	3	4	3	3	3	3	5	3	4	3	4	3	3	3	4	3
Profesor 70	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1
Profesor 71	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1	2	2	2	1	2	1	1
Profesor 72	3	3	3	4	3	4	3	3	2	3	3	3	4	3	2	3	2	3
Profesor 73	5	5	3	5	3	4	4	5	4	4	3	5	5	4	4	3	3	3
Profesor 74	3	4	3	3	2	3	2	3	3	3	3	4	3	2	4	3	4	4
Profesor 75	4	5	4	5	3	5	5	4	5	4	4	4	4	4	3	4	5	5
Profesor 76	2	2	2	1	2	2	2	2	2	1	2	2	2	3	3	2	2	2
Profesor 77	1	1	1	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Profesor 78	4	5	5	3	4	4	4	2	4	5	5	4	3	3	3	4	2	4
Profesor 79	2	2	2	2	2	2	2	2	2	3	2	3	2	2	3	2	2	3
Profesor 80	5	5	5	5	5	3	5	5	4	4	5	5	4	5	5	4	4	5

Profesor 81	5	5	5	4	4	5	4	5	5	3	5	3	3	5	4	5	4	4
Profesor 82	4	4	5	5	5	4	3	5	4	4	5	4	5	5	4	5	5	4
Profesor 83	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Profesor 84	2	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1
Profesor 85	2	2	1	2	1	1	2	1	2	2	2	2	2	1	2	1	2	2
Profesor 86	1	1	1	2	2	1	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1
Profesor 87	2	1	1	2	2	1	2	2	2	2	2	1	2	2	2	1	1	2
Profesor 88	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Profesor 89	2	1	1	2	1	1	1	1	1	2	1	1	1	2	1	1	1	2
Profesor 90	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1
Profesor 91	2	2	1	2	1	2	1	2	1	1	2	1	1	1	1	2	2	2
Profesor 92	3	2	3	2	2	2	2	2	1	2	2	1	2	2	1	2	2	2

Anexo 4. Evidencia de similitud digital

"EDUCACIÓN FINANCIERA Y TOMA DECISIONES EN INVERSIÓN EN LOS DOCENTES DEL COLEGIO GONZÁLEZ VIGIL DISTRITO DE HUANTA – 2019"

por William Alejandro Quispe Nalvarte

Fecha de entrega: 18-ene-2022 10:11p.m. (UTC-0500)

Identificador de la entrega: 1743905535

Nombre del archivo: QUISPE_NALVARTE,_WILLIAM.docx (743.53K)

Total de palabras: 21962 Total de caracteres: 103863

"EDUCACIÓN FINANCIERA Y TOMA DECISIONES EN INVERSIÓN EN LOS DOCENTES DEL COLEGIO GONZÁLEZ VIGIL DISTRITO DE HUANTA – 2019"

INFORME DE ORIGINALIDAD	
22% 3% 10 INDICE DE SIMILITUD FUENTES DE INTERNET PUBLICACIONES TRABAJ ESTUDIAN	
FUENTES PRIMARIAS	
repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	4%
repositorio.upci.edu.pe Fuente de Internet	4%
hdl.handle.net Fuente de Internet	2%
repositorio.umb.edu.pe Fuente de Internet	1%
repositorio.unasam.edu.pe	1%
6 core.ac.uk Fuente de Internet	1%
7 Submitted to Universidad Cesar Vallejo Trabajo del estudiante	1%
repositorio.autonoma.edu.pe Fuente de Internet	<1%

9	www.scielo.org.bo	<1%
10	repositorio.unheval.edu.pe	<1%
11	repositorio.unsaac.edu.pe Fuente de Internet	<1%
12	Submitted to Universidad Tecnologica del Peru Trabajo del estudiante	<1%
13	dialnet.unirioja.es Fuente de Internet	<1%
14	repositorio.upn.edu.pe Fuente de Internet	<1%
15	Submitted to Universidad Peruana de Ciencias e Informatica Trabajo del estudiante	<1%
16	Submitted to Universidad Ricardo Palma Trabajo del estudiante	<1%
17	www.web.facpya.uanl.mx	<1%
18	revistas.upb.edu.co Fuente de Internet	<1%
19	repositorio.unc.edu.pe	<1%

20	repositorio.une.edu.pe Fuente de Internet	<1%
21	repositorio.uladech.edu.pe Fuente de Internet	<1%
22	Submitted to Universidad Continental Trabajo del estudiante	<1%
23	Submitted to Universidad ESAN Escuela de Administración de Negocios para Graduados Trabajo del estudiante	<1%
24	1library.co Fuente de Internet	<1%
25	Submitted to Universidad Alas Peruanas Trabajo del estudiante	<1%
26	Submitted to Universidad Politecnica Salesiana del Ecuado Trabajo del estudiante	<1%
27	repositorio.usmp.edu.pe Fuente de Internet	<1%
28	redi.unjbg.edu.pe Fuente de Internet	<1%
29	repositorio.unh.edu.pe Fuente de Internet	<1%
30	docplayer.es Fuente de Internet	<1%

31	www.scielo.org.co Fuente de Internet	<1%
32	Submitted to Pontificia Universidad Catolica del Peru Trabajo del estudiante	<1%
33	distancia.udh.edu.pe Fuente de Internet	<1%
34	revista.infad.eu Fuente de Internet	<1%
35	es.scribd.com Fuente de Internet	<1%
36	network.bepress.com Fuente de Internet	<1%
37	repositorio.unu.edu.pe Fuente de Internet	<1%
38	archive.org Fuente de Internet	<1%
39	repositorio.upeu.edu.pe:8080 Fuente de Internet	<1%
40	tesis.pucp.edu.pe Fuente de Internet	<1%
41	congreso.investiga.fca.unam.mx	<1%
42	repositorio.continental.edu.pe	

	Fuente de Internet	<1%
43	repositorio.unp.edu.pe Fuente de Internet	<1%
44	repositorio.unsa.edu.pe Fuente de Internet	<1%
45	Submitted to Universidad de Montevideo Trabajo del estudiante	<1%
46	gestion.pe Fuente de Internet	<1%
47	repositorio.upao.edu.pe Fuente de Internet	<1%
48	repositorio.ups.edu.pe Fuente de Internet	<1%
49	repositorio.upla.edu.pe Fuente de Internet	<1%
50	www.theibfr.com Fuente de Internet	<1%
51	congresociica.unach.mx Fuente de Internet	<1%
52	Submitted to Universidad Nacional Abierta y a Distancia, UNAD,UNAD Trabajo del estudiante	<1%
53	Submitted to Universidad Privada de Tacna Trabajo del estudiante	

		<1%
54	documents.mx Fuente de Internet	<1%
55	repositorio.espe.edu.ec	<1%
56	Submitted to Pontificia Universidad Catolica Madre y Maestra PUCMM Trabajo del estudiante	<1%
57	Submitted to Universidad Peruana Los Andes Trabajo del estudiante	<1%
58	revistas.upp.edu.pe Fuente de Internet	<1%
59	europeanjournalofsocialsciences.com	<1%
60	www.detce.mep.go.cr	<1%
61	periodicos.fclar.unesp.br	<1%
62	repositorio.autonomadeica.edu.pe	<1%
63	repositorio.esan.edu.pe	<1%
64	repositorio.unas.edu.pe	

		<1%
65	revistas.unellez.edu.ve	<1%
66	socialesinvestiga.unvm.edu.ar Fuente de Internet	<1%
67	dspace.espoch.edu.ec	<1%
68	repositorio.upeu.edu.pe	<1%
69	www.scielo.org.mx Fuente de Internet	<1%

Excluir citas Activo
Excluir bibliografía Activo

Excluir coincidencias < 10 words

Anexo 5. Autorización para publicación repositorio



FORMULARIO DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN DE TRABAJO DE INVESTIGACION O TESIS EN EL REPOSITORIO INSTITUCIONAL UPCI

1 DATOS DEL AUTOR		
ApellidosyNombres: Qui	spe Nalvarte W	Illiam Alejandro
DNI: 28603241	Correo electrónico: 50 //	amig. 533 @ Fmail.com
Domicilio: Jr. dos o	1. mayo Nº 533.	- Huanta
Teléfonofijo:	Teléfono celular:	8892051
2 IDENTIFICACIÓN DEL 1		
Facultad/Escuela: Oen	cias de la Adminis	tración y Contoble
Tipo: Trabajo de Investigaci	ón Bachiller () Tesis (x)	
Título del Trabajo de Inve	stigación / Tesis:	
" EDUCACTON FINI	INCZERA Y TOMA DE	E DEETSTONES EN IN-
VERSIÓN EN EL	S DOCENTES DEL C	OLEGIO GONZÁLEZ VEGIL
DISTRITO DE 1	HUBATA - 2019"	
3 OBTENER:		
Bachiller () Titulo () Mg() Dr() PhD()	
4. AUTORIZACIÓN DE PUBLIC	ACIÓN EN VERSIÓN ELECTRON	NICA
y exclusiva titularidad, an para publicar la versión el	ite tal razón autorizo a la Un lectrónica en su Repositorio	indicada en el item 2 es de mi autoria niversidad Peruana Ciencia e Informática Institucional (http://repositorio.upci.edu.pe), pre Derecho de Autor, Art 23 y Art. 33.
Autorizo la publicación (man (a) Si, autorizo el depósito t () Si, autorizo el depósito y so () No autorizo el depósito.	otal. ololas partes:	
Como constancia firmo el p en la ciudad de Lima, a los 100/cmbre	dias del mes de	Huella digital