

Financial education and its impact on the personal finances of teachers at a Peruvian educational institution

(Educación financiera y su incidencia en las finanzas personales de los docentes de una institución educativa de Perú)

Bazán Sánchez Irma, Est¹., Rosero Sandoval Winnie Karina, Est²., Quispe Silva Maryxandra Yamile, Est³., Zambrano Vásquez Nayheli Yazmin, Est⁴., Flores Lezama Marilú Trinidad, Mg.^{5*}

¹⁻⁵ Universidad César Vallejo, Perú, bbazansa28@ucvvirtual.edu.pe, wroseros@ucvvirtual.edu.pe, maquispes01@ucv.virtual.edu.pe, nyzambranoz@ucvvirtual.edu.pe, mfloresl@ucv.edu.pe

*Corresponding author

Abstract– The present research entitled "Financial education and its impact on the personal finances of teachers in an educational institution", had the objective of knowing the impact between the two variables, financial education to improve personal finances, was of non-experimental design, because it was established without modifying the variables and the data collected were used to be observed and to distinguish the impact. Likewise, it was cross-sectional because the information was collected at a single point in time. In addition, it had a quantitative approach of correlational level because the validity of a relationship between the variables is proposed, for this purpose a population and sample of 45 teachers was taken, to whom a survey was applied, with a total of 28 questions in total, which were later processed in statistical programs, obtaining as results that the great majority of the teachers did not know how to plan their income adequately, likewise their credit situation was regular, they do not manage their budget adequately and many of them did not have saving habits.

Translated with www.DeepL.com/Translator (free version)

Keywords: financial education, personal finance, financial planning

Resumen– La presente investigación titulada "Educación financiera y su incidencia en las finanzas personales de los docentes de una institución educativa", tuvo como objetivo saber la incidencia entre las dos variables, educación financiera para mejorar las finanzas personales, fue de diseño no experimental, porque se estableció sin modificar las variables y los datos recolectados sirvieron para ser observados y distinguir la incidencia. Así mismo, fue corte transversal porque se recogió la información en un solo momento. Además, tuvo un enfoque cuantitativo de nivel correlacional porque se plantea la validez de una relación entre las variables, para ello se tomó una población y muestra conformada por 45 docentes, a quienes se aplicó una encuesta, con un instrumento de 28 preguntas en total, las cuales posteriormente se procesaron en los programas estadísticos obteniendo como resultados que la gran mayoría de los docentes no sabían planificar adecuadamente sus ingresos, asimismo su situación crediticia era regular, no gestionan adecuadamente su presupuesto y muchos de ellos no poseían hábitos de ahorro.

Palabras clave: Educación financiera, finanzas personales, planificación financiera.

I. INTRODUCCIÓN

La enseñanza para la economía se ha transformado en asunto de obligación de primordial intensidad motivada al inicio por las propias situaciones nuevas que conducen a que los habitantes tengan que dirigir siempre durante su vida personal [1]. El valor sobre Enseñanza Financiera fue distinguido hacia las naciones desarrolladas como para las que permanecen no desarrollados, lo cual ha dirigido a la instalación de diferentes tácticas nacionales [2]. La Enseñanza Financiera posibilita entablar y crecer una cultura económica, comprendiendo esta como: “el grupo de entendimiento, hábitos y habilidades cada persona tiene para regir, aumentar y defender sus bienes en las diversas fases de su vida” [3].

Actualmente, los inconvenientes que se presentan observan que una parte de elecciones que se eligen en la vida cotidiana se relaciona con la economía personal, aquellas simples y otras rigurosamente elevadas, sin embargo, ambos tienen algo en común, y la importante solución a elegir será la mejor o peor situación económica, que la anterior. La enseñanza económica ha impactado a nivel internacional, nacional y local, pues, es considerada como el motor de desarrollo económico; por lo mismo, los territorios con elevadas tasas de enseñanza económica son Alemania, Australia, Canadá, Reino Unido, etc. Sin embargo, en el sur de Asia los puntajes de la misma son inferiores, donde solo la cuarta parte de jóvenes está informada. [4]

Un estudio comparativo sobre los conocimientos financieros en estudiantes universitarios coreanos y alemanes se encontró sobre la base de tres áreas (gestión cotidiana del dinero; banca y seguros), que los estudiantes alemanes muestran un conocimiento ligeramente superior en gestión cotidiana del dinero y de los seguros. Los estudiantes coreanos tienden a ser más fuertes en el área bancaria. El estudio también habla del impacto del género en los conocimientos financieros, existe una diferencia de género en Alemania, pero no en Corea. En Alemania, los estudiantes varones obtienen una puntuación más

alta que las mujeres en conocimientos financieros. En ambos países, los estudiantes que se informan con más frecuencia en temas financieros obtienen mayor puntuación. [5]

Antes que la pandemia de la COVID-19 golpeará la economía estadounidense, muchas familias eran financieramente frágiles, dicha fragilidad es particularmente grave entre grupos demográficos específicos como los afroamericanos y los de bajos ingresos. El artículo también mostró que la fragilidad financiera está ligada a la alfabetización financiera y que muchos estadounidenses no están preparados para tomar buenas decisiones y afrontar una crisis financiera. [6]

En Perú, la enseñanza financiera se convirtió en un instrumento para obtener créditos y producir riquezas particulares, por medio de la práctica de ahorrar e invertir, donde se preparan para administrar un presupuesto personal. Lamentablemente, el nivel de conocimiento financiero en la sociedad peruana es de bajo puntaje, por lo cual parte importante de la población muestra complejidad para regir su dinero, ahorrar, gastar, ordenar; o sea, lo esencial para hacer inversiones particulares que le ayude al gasto del día. [7]

La institución educativa, en cuanto al énfasis en el desarrollo en la gestión de personas se encuentran medidas para integrar y construir buenas interacciones entre los profesores, con el fin de impulsar unas finanzas particulares sólidas, también motivar constantemente, puesto que puede haber ciertas dificultades con los profesores con respecto a la economía porque les puede costar planificar gastos e inversiones a pesar de tener un salario fijo, a menudo incurren en gastos no necesarios, o sea la problemática puede producir complicaciones al profesor para desarrollar sus capacidades particulares, puesto que tener conocimientos básicos de educación financiera es una ventaja competente para la vida de maestros que ejercen en la institución educativa, hoy en día las deudas intervienen en sus finanzas personales, por eso mismo es altamente urgente implementar estrategias para ser competentes y que le permitan tomar decisiones adecuadas. En la problemática observada en la institución educativa se analizan las variables

correspondientes, es decir, la educación financiera de los docentes y sus finanzas personales.

El presente estudio planteó como problema general: ¿De qué manera incide la educación financiera en las finanzas personales de los docentes de una institución educativa de Perú? La justificación del estudio se manejó por su importancia social, debido a que es resaltante que los docentes tengan conocimiento sobre la educación financiera y las finanzas personales, con mayor razón por la circunstancia que está pasando el País. De igual manera se justifica en lo teórico, con teorías que han sido avalados por autores que dieron veracidad a la información. En cuanto a su justificación práctica, se consideró que el estudio busca crear conciencia en los docentes de la Institución educativa, sobre el valor de realizar una idónea gestión del dinero y a todo eso que implica a tomar superiores elecciones de ahorro e inversión y de este modo conozcan las ventajas y peligros que conlleva una mala administración del dinero. Finalmente, se caracteriza por su aplicabilidad metodológica, ya que en el proceso de investigación se utilizan métodos y técnicas donde se diseñan herramientas para recolectar datos y se utilizan sistemas estadísticos para ayudar a probar la hipótesis.

El objetivo general planteado en la investigación fue: Determinar la incidencia de la educación financiera en las finanzas personales de docentes de la institución educativa. Del mismo modo se planteó objetivos específicos: Determinar el nivel de educación financiera de los docentes de la institución educativa; Determinar la incidencia de la dimensión conocimiento financiero en las finanzas personales de los docentes de la institución educativa; Determinar la incidencia de la dimensión habilidades financieras en las finanzas personales de los docentes de la institución educativa; Determinar la incidencia de la dimensión bienestar financiero en las finanzas personales de los docentes de la institución educativa.

En la presente investigación se llegó a plantear la siguiente Hipótesis de investigación (Hi): La educación financiera incide

de manera positiva en las finanzas personales de los docentes de la institución educativa.

II. METODOLOGÍA

El diseño de investigación se basa en un conjunto de técnicas y métodos que elige un investigador para ejecutar un proyecto de investigación. [8]

Por lo antes expuesto, la investigación se avanzó con un diseño no experimental, porque se ejecutó sin modificar las variables y los datos recolectados sirvieron para ser observados y distinguir. Así mismo, fue transversal porque se ejecutó en un solo tiempo. Además, tuvo un enfoque cuantitativo con nivel correlacional porque se plantea la validez de una relación entre las variables.

El tipo de investigación es aplicada; porque sobre la base de la investigación básica, pura o fundamental en la ciencia actual o formal, se forman problemas o hipótesis de trabajo para resolver los problemas de la vida productiva de la sociedad.

Este estudio no es experimental porque no es posible manipular variables o asignar aleatoriamente sujetos o condiciones.

La investigación contó con una población de 45 docentes que trabajan en la institución educativa.

La población es igual a la muestra, esto quiere decir que es una muestra poblacional. En razón de lo antes expuesto, la muestra estuvo constituida por 45 docentes que trabajan en la institución educativa [9].

La encuesta es una técnica de recolección de información que a través de cuestionarios permite indagar sobre varios temas de los grupos estudiados. Por ello, en este estudio como técnica de recolección de datos se empleó la encuesta. [10]

El cuestionario es una herramienta que ayuda al investigador a abordar una serie de preguntas que permite recolectar información sobre la muestra. Por lo expuesto, como instrumento para la recolección de datos en la investigación se empleó el cuestionario.

La investigación se llevó a cabo bajo las coordinaciones directas de la institución, se solicitó la autorización de la

directora de institución educativa, porque sus docentes debían llenar los cuestionarios. El cuestionario estuvo establecido acorde a la escala de tipo Likert, basado en indicadores para cada dimensión, con alternativas para cada ítem, logrando obtener información, esta información luego fue analizada para así interpretar los resultados.

Para el estudio de las variables se empleó tablas estadísticas, y los resultados obtenidos con la fundamentación teórica, generaron discusiones.

III. RESULTADOS

Tabla 1

Impacto de la educación financiera sobre las finanzas personales de docentes de una institución educativa del Perú

Modelo	Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F	Sig.
Regresión	724.254	1	724.254	11.689	,001 ^b
Residuo	2664.190	43	61.958		
Total	3388.444	44			

Nota. Datos obtenidos de la muestra

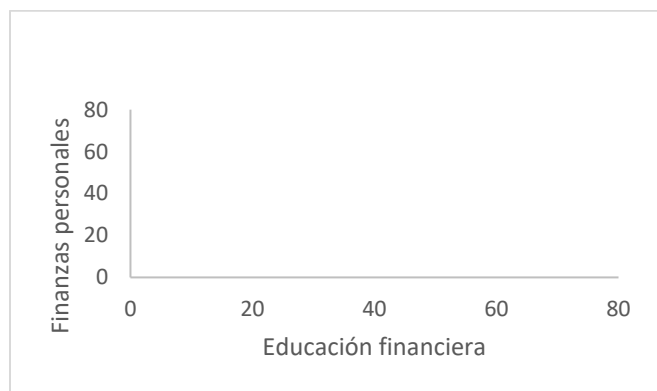


Figura 1: Impacto de la educación financiera sobre las finanzas personales de docentes de una institución educativa del Perú

En la tabla 1, se evidencia que el P valor es menor a 0.05, lo que indica que la educación financiera tiene un impacto sobre las finanzas personales de docentes de una institución educativa del Perú. Así mismo, en la figura 1 se aprecia que la tendencia de las finanzas personales tiende a crecer siempre que haya una mayor educación financiera.

Tabla 2

Resumen del modelo

R	R cuadrado	R cuadrado ajustado	Error estándar de la estimación	Durbin-Watson
,762 ^a	0.714	0.795	7.871	2.311

Nota. Datos obtenidos de la muestra

En la tabla 2 se observa que el coeficiente de correlación es 0.762 lo que indica que existe un alto impacto entre la educación financiera y las finanzas personales, por otro lado, el coeficiente de determinación R² fue de 0.714 lo que indica que el 71.4% de las finanzas personales es explicada por la educación financiera, finalmente, el coeficiente de Durbin Watson fue de 2.311 lo que indica que no hay autocorrelación demostrando de esta manera que el modelo es adecuado.

Tabla 3

Modelo de regresión lineal

Modelo	Coeficientes no estandarizados		Estadísticas de colinealidad		
	B	Desv. Error	t	Sig.	VIF
(Constante)	29.054	6.270	4.634	0.000	
Educación financiera	0.467	0.136	3.419	0.001	1.000

Nota. Datos obtenidos de la muestra

En la tabla 3 se observa que el modelo de regresión lineal está establecido de la siguiente manera: $Y=29.054 + 0.467X$, esto indica que cada vez que el puntaje de educación financiera aumente en uno, las finanzas personales aumentarán en 0.467, y finalmente el valor de VIF no supera a 10 por lo que se afirma el supuesto de colinealidad.

Tabla 4

Nivel de la educación financiera en los docentes de una IE de Perú, 2022.

NIVEL	n	%
Bueno	23	51.11%
Regular	20	44.44%
Malo	2	4.44%
TOTAL	45	100%

Nota. Datos obtenidos de la muestra.

En la tabla 2, del total de los encuestados el 51,11% tienen un nivel bueno de educación financiera, el 44,44% regular y el

4,44% malo. Por lo tanto, se puede decir que la mayor parte de los docentes de la IE se encuentran en un nivel de educación financiera regular y bueno.

Tabla 5

Nivel de las finanzas personales en los docentes de una IE de Perú, 2022.

NIVEL	n	%
Bueno	17	37.78%
Regular	28	62.22%
Malo	0	0.00%
TOTAL	45	100%

Nota. Datos obtenidos de la muestra.

En la tabla 3, de un 100% de los encuestados el 37,78% presentan un nivel bueno sobre las finanzas personales, el 62,22% regular y el 0% bajo. En este sentido, se puede decir que en la mayoría de los docentes de la IE tienen entre regular y buena las finanzas personales.

IV. DISCUSIÓN

Respecto a la educación financiera y su incidencia en las finanzas personales, sobre los datos, utilizando la correlación de Rho de Spearman se obtuvo una correlación positiva moderada de ($r=0,451$), con un grado de Sig. ($p=0,002$). Esto hace visible la interacción de educación financiera y finanzas particulares. A comparación con el análisis de Silva y Vargas [11] que indagaron sobre la enseñanza financiera con el fin de optimizar las finanzas individuales de los profesores del distrito de Yantaló, por medio de la exploración de la T de Student, pudieron probar que el proyecto de enseñanza financiera si tiene resultados importantes respecto a las finanzas particulares de los maestros, se obtuvo ($t = 0,0978$) y una sig. de ($p = 0,000$) lo cual afirma lo dicho previamente, finalizando que, al no integrar el proyecto de enseñanza financiera, la mayoría de los profesores no planifican de forma correcta sus entradas, igualmente, no tratan de forma correcta sus cálculos económicos y varios no tenían de forma reiterada la costumbre del ahorro.

Mozquera y Rivera [12] aluden que la enseñanza financiera es la manera como los individuos aumentan su entendimiento de

las teorías básicas sobre los peligros, los productos y servicios financieros, para incrementar sus capacidades, robustecer su seguridad e impresión de los inconvenientes y beneficios financieros, y de esta forma realizar elecciones financieras que ayuden a incrementar su paz, además, Riveros, Cardozo y Becker [13] replicaron que las finanzas individuales es la forma cómo los individuos se enlazan con el funcionamiento del efectivo, el cual se necesita para saciar sus exigencias recientes como la paz en el futuro, en este ámbito, una conveniente enseñanza financiera es predominante para aumentar el nivel de vida de las personas. Considerando la exploración de los datos y basado en las teorías, se puede asegurar que, si se aumentan los niveles de conocimientos financieros, se aumenta el control e implanta las finanzas particulares en los profesores de la IE, como es el control de costos, presupuestos y robustecer los hábitos de ahorro.

La relación con nivel de educación financiera de los docentes de la Institución Educativa, de un 100% de los encuestados, el 51,11% presentan un nivel bueno de educación financiera, el 44,44% regular y el 4,44% malo, evidentemente se puede finalizar que la mayoría de los docentes de la IE tienen un nivel de educación financiera regular y bueno. Lo antedicho mantiene una semejanza con la investigación efectuada por García [14] quien investigó sobre la educación financiera en las instituciones educativas públicas del 5to año de nivel secundario en la ciudad de Tingo María, donde lograron evidenciar que los docentes del 5to año de secundaria, en la indagación conseguida tiene una preponderancia elevada, logrando un nivel bajo 17,9%, el 38,5% un nivel medio y un 43,6% un nivel alto, concluyendo que, los docentes de las IE mantienen un nivel alto en conocimiento financiero.

Mozquera y Rivera [12] destacan que la educación financiera es como los individuos aumentan su entendimiento de las teorías básicas sobre los peligros, los productos y servicios financieros, para crecer en habilidades, aumentar su confianza y beneficios financieros, y así establecer decisiones financieras que ayuden mejorar su bienestar.

En relación con el conocimiento financiero en las finanzas personales se reflejó que el análisis de los datos da a conocer la existencia de un coeficiente de ($r= 0,329$), este efecto es aceptar que existe una relación moderada baja en la dimensión, conocimiento financiero y las finanzas personales y con un nivel de sig. bilateral de ($p=0,027$), esto evidencia la correlación moderada baja en el conocimiento financiero en las finanzas personales. Lo anterior contrasta con el análisis realizado por Caballero [15] para determinar si la educación financiera incide en el proceso de selección de empleados, el cual concluye según la escala, el 33% no están de acuerdo ni están consensuados, el 26% están consensuados y el 18% están bien. En consenso, el razonamiento económico significa el mayor grado de esfuerzo de recursos por parte de los empleados del organizador, en el barrio Jesús María; Asimismo, utilizando el estadístico de Pearson se obtuvo una correlación perfecta de ($r=1000^{**}$) y el grado de significancia ($p=0,000$), lo que puede mostrar que hubo un agrupamiento positivo perfecto entre las dos versiones del análisis, lo que sugiere que el razonamiento financiero tiene poco impacto en la IE financiera individual.

García [14] señaló que la inteligencia financiera se refiere a las habilidades para usarlas cuando se enfrentan a decisiones financieras y cuando se toman decisiones financieras, y que esta información es fuerte cuando las personas pueden usar la información de manera segura y efectiva. En términos de poder financiero en economías individuales, se muestra que ($p=0,002$), no mayor a 0,05 y el análisis estadístico de Rho Spearman ($r=0,454$), que significa bajo grado de intimidad.

De igual manera, Kurowski [16] verificó en su indagación que las familias que tienen más grado de enseñanza y capacidades financieras manejan de forma correcta el presupuesto de su hogar; teniendo como consecuencia que el 44% respondieron correctamente a las cuestiones sobre alfabetización y el 53% respondió de forma correcta sobre niveles de capacidades económicas y financieras, para gestionar y llevar a cabo sus presupuestos; asimismo por medio del estadístico, Rho de Spearman se obtuvo una correlación alta de ($r= 0,819^{**}$) y con

un grado de significancia, Sig. ($p=0,008$) pudiéndose asegurar que existe una agrupación positiva alta entre las dos cambiantes, ayudando a deducir que la destreza financiera tiene una relación significativa moderada en las finanzas individuales.

Limón, et al. [16] opinó que las capacidades financieras son puntos basados en el comportamiento, los cuales ayudan la idónea organización, gestión, pudiendo juntar y motivar los recursos necesarios que se requieren para llevar a cabo los instrumentos que posibiliten hacer crecer las finanzas.

Partiendo de dicho criterio y la exploración de los resultados, se puede asegurar que las capacidades financieras se relacionan significativamente en las finanzas individuales de los profesores de la institución educativa, ya que si se tiene una idónea destreza financiera se logrará proyectar de forma eficiente la planeación del presupuesto y de esta forma evadir situaciones económicas adversas como son el crecimiento de deudas.

Y finalmente, relacionado con el bienestar financiero en las finanzas personales de los maestros de la IE se reflejó en los resultados que por medio de la prueba estadística de Rho Spearman se logró establecer la sig. Bilateral de ($p= 0,005$), lo cual supone que es menor de 0,05, además da a conocer la realidad de un coeficiente de ($r= 0,401$) que da un grado de correlación positiva moderada.

Lo dicho conserva una afinidad con el análisis llevado a cabo por Angulo y Tantalean [4] quienes investigaron sobre la paz financiera y finanzas particulares en la población económicamente activa de Trujillo - 2021, donde se concluyó que si hay una interacción positiva ($r=0,627$) y enormemente significativa ($p \text{ value} < 0,05$) bienestar financiero y finanzas particulares en la población económicamente activa de Trujillo - 2021, esto quiere decir que las correctas finanzas individuales orientan a la paz financiera, o sea inclinan al cumplimiento de metas financieras y como resultado se origina la paz.

Villada, F., López, J., & Nicolás, M. [17] comentaron que las finanzas individuales son un elemento de enorme trascendencia

para la paz financiera de los individuos, debido a que les dejará conseguir metas y fines financieros.

IV. CONCLUSIONES

La educación financiera tiene una incidencia importante en las finanzas privadas de los docentes de la IE, se concluye que los encuestados creen que el conocimiento financiero incide positivamente en sus elecciones financieras; porque algunas personas fueron altamente evaluadas de acuerdo a sus fortalezas, indicando que podrán desenvolverse adecuadamente financieramente si se optimiza el nivel de educación financiera. El conocimiento financiero incide de manera significativa en las finanzas particulares de los maestros de la institución educativa, debido a que de un 100% de los encuestados, el 51,11% muestran un grado bueno de enseñanza financiera, el 44,44% regular y el 4,44% malo, claramente se puede concluir que la mayor parte de los profesores de la institución educativa poseen un grado de enseñanza financiera regular y bueno. Las habilidades financieras tuvieron un efecto significativo en las finanzas personales de los docentes de la institución educativa, concluyendo que los encuestados pensaban que sus habilidades financieras tenían un impacto positivo en su desempeño financiero. El bienestar financiero tuvo un impacto significativo en el estado financiero personal de los docentes de la institución educativa, lo que concluyó en una correlación moderada, esto permite conclusiones correctas sobre el bienestar financiero de la gestión financiera privada. En cambio, tienden a lograr objetivos financieros y, por lo tanto, piensan en el bienestar financiero.

REFERENCIAS

- [1] Cooper, R. y Zhu, G. (2016). Educación Financiera. Recuperado de https://revistapublicando.org/revista/index.php/crv/article/view/408/pdf_253
- [2] Grifoni, A. y Messy, F. (2012). Medición de Conocimiento Financiero. Universidad Técnica Particular de Loja. Recuperado de <file:///C:/Users/User/Downloads/Dialnet-MedicionDelConocimientoFinancieroEnLosParticipante-6249365.pdf>
- [3] Agudelo, G., & Ruiz, J. (2008). Diseños de investigación experimental y no-experimental. https://bibliotecadigital.udea.edu.co/bitstream/10495/2622/1/AgudeloGabriel_2008_DisenosInvestigacionExperimental.pdf
- [4] Angulo, D. & Tantalean, E., año 2022 (Bienestar financiero y finanzas personales en la población económicamente activa de Trujillo - 2021, Universidad César Vallejo). <https://hdl.handle.net/20.500.12692/31609>
- [5] Happ, R., Hahn, J., Jang, K. y Rüter, I. (2022). Conocimientos financieros de estudiantes universitarios en Corea y Alemania. Investigación en Educación Comparada e Internacional , 17 (2), 301-327. <https://doi.org/10.1177/17454999221086357>
- [6] Lusardi, A., Hasler, A. & Yakoboski, P.J. Building up financial literacy and financial resilience. Mind Soc 20, 181–187 (2021). <https://doi.org/10.1007/s11299-020-00246-0>
- [7] Banco, G. (2022). Objetivos financieros como mapa de ruta. Obtenido de <https://educacionfinanciera.galicia.com.ar/aprende/como-ahorro/objetivos-financieros-como-mapa-de-ruta>
- [8] Rodriguez, S. (2017). Finanzas personales. Recuperado de [https://books.google.com.pe/books?hl=es&lr=&id=mpXGDwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PP4&dq=\(rodr%C3%ADguez,+2017\).+finanzas+personales&ots=Y8as0IISK6&sig=Rby2R4RHvPPidCTa5ZX253ivAM8#v=onepage&q=\(rodr%C3%ADguez%2C%202017\).%20finanzas%20personales&f=false](https://books.google.com.pe/books?hl=es&lr=&id=mpXGDwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PP4&dq=(rodr%C3%ADguez,+2017).+finanzas+personales&ots=Y8as0IISK6&sig=Rby2R4RHvPPidCTa5ZX253ivAM8#v=onepage&q=(rodr%C3%ADguez%2C%202017).%20finanzas%20personales&f=false)
- [9] Castro, M. (2003). Recuperado de [http://tesisdeinvestigacion.blogspot.com/2012/01/poblacion-y-muestra.html#:~:text=Para%20Castro%20\(2003\)%2C%20la,o%20por%20conglomerado%20o%20C3%A1reas.](http://tesisdeinvestigacion.blogspot.com/2012/01/poblacion-y-muestra.html#:~:text=Para%20Castro%20(2003)%2C%20la,o%20por%20conglomerado%20o%20C3%A1reas.)
- [10] Gonzalo, M. y Abiuso, F. (2019). Recuperado de <https://www.studocu.com/es-ar/document/universidad-de-buenos-aires/metodologia-de-la-investigacion/cuaderno-n-7-la-tecnica-de-encuesta/13124336>
- [11] Silva, L. y Vargas, L. (2020). Recuperado de https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/43719/Silva_DLA-Vargas_VLO-SD.pdf?sequence=1
- [12] Mosquera J. y Rivera A., 2020. Clasificación de las investigaciones. Revista de la Facultad de Ciencias Empresariales y Económicas [en línea], vol. 1, no. 1, pp. 1-6.
- [13] Riveros, Cardozo, R. A. y Becker, S. E. (2020). Introducción a las finanzas personales. Una perspectiva general para los tiempos de crisis. (Spanish). Introduction to Personal Finance. An overview for times of crisis. (English), 16(2), 235-247.
- [14] García, M. O. (2021). Una aproximación regional al alfabetismo financiero en México. Economía, Sociedad y Territorio, 21(65), 147-177. doi: <http://dx.doi.org/10.22136/est20211641>.
- [15] Caballero, Q. (2016). La educación financiera y su influencia en la toma de decisiones del personal de la promotora desarrollo educación y cultura, distrito Jesús María, año 2016 (Tesis para obtener el título profesional de Licenciado en administración, Universidad César Vallejo). <https://hdl.handle.net/20.500.12692/31609>.
- [16] Kurowski, Ł. (2021). Household's overindebtedness during the covid-19 crisis: The role of debt and financial literacy. Risks, 9(4). Scopus. <https://doi.org/10.3390/risks9040062>.

- [17]Limón, J. et al.(2016). Artículo La (Des) educación financiera en Jóvenes Universitarios Ecuatorianos: Una Aproximación. Revista Empresarial, ICE-FEE-UCSG. Recuperado de <file:///C:/Users/User/Downloads/Dialnet-LaDesEducacionFinancieraEnJovenesUniversitariosEcu-5580338.pdf>.
- [18]Villada, F., López, J., & Nicolás, M. (2018). Análisis de la Relación entre Rentabilidad y Riesgo en la Planeación de las Finanzas Personales. Formación universitaria. <http://dx.doi.org/10.4067/S0718-50062018000600041>.