



UNAP



**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y DE NEGOCIOS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

TESIS

**“FACTORES SOCIODEMOGRÁFICOS ECONÓMICOS Y SU RELACIÓN
CON LA GESTIÓN DE LAS FINANZAS PERSONALES EN LOS
DOCENTES DEL COLEGIO COOPERATIVO CÉSAR VALLEJO
IQUITOS, 2023”**

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO**

PRESENTADO POR:

ANGEL ARMANDO BARDALES ISLA

ASESOR:

CPC. ALAN RAÚL PANDURO DEL CASTILLO, Mg.

IQUITOS, PERÚ

2023



UNAP

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y DE NEGOCIOS
FACEN
"COMITÉ CENTRAL DE GRADOS Y TÍTULOS"



ACTA DE SUSTENTACION DE TESIS N°165-CCGyT-FACEN-UNAP-2023

En la ciudad de Iquitos, a los **24** días del mes de **octubre** del año 2023, a horas: **04:30 p.m.** se dio inicio haciendo uso de la **Google meet** la sustentación pública de la Tesis titulada: "**FACTORES SOCIODEMOGRÁFICOS ECONÓMICOS Y SU RELACIÓN CON LA GESTIÓN DE LAS FINANZAS PERSONALES EN LOS DOCENTES DEL COLEGIO COOPERATIVO CÉSAR VALLEJO IQUITOS, 2023**", autorizado mediante **Resolución Decanal N°1980-2023-FACEN-UNAP** presentado por el Bachiller en Ciencias Contables **ANGEL ARMANDO BARDALES ISLA**, para optar el Título Profesional de **CONTADOR PÚBLICO** que otorga la UNAP de acuerdo a Ley Universitaria N° 30220 y el Estatuto de la Universidad Nacional de la Amazonia Peruana.

El Jurado calificador y dictaminador está integrado por los siguientes profesionales:

CPC. JOSÉ RICARDO BALBUENA HERNÁNDEZ, Dr. (Presidente)
CPC. EDGAR ALBERTO SOLSOL HIDALGO, Dr. (Miembro)
CPC. JOSÉ RICARDO YOUNG GONZALES, Mag. (Miembro)

Luego de haber escuchado con atención y formulado las preguntas necesarias, las cuales fueron respondidas: **DE MANERA SATISFACTORIA**

El jurado después de las deliberaciones correspondientes, arribó a las siguientes conclusiones:
La Sustentación Pública y la Tesis han sido: **APROBADA** con la calificación **BUENA (15)**

Estando el Bachiller apto para obtener el Título Profesional de Contador Público.

Siendo las **12:45 p.m.** del **23 de octubre** del 2023, se dio por concluido el acto académico.

CPC. JOSÉ RICARDO BALBUENA HERNÁNDEZ, Dr.
Presidente

CPC. EDGAR ALBERTO SOLSOL HIDALGO, Dr.
Miembro

CPC. JOSÉ RICARDO YOUNG GONZALES, Mag.
Miembro

CPC. ALAN RAÚL PANDURO DEL CASTILLO, Mag.
Asesor

Somos la Universidad licenciada más importante de la Amazonia del Perú, rumbo a la acreditación

Calle Nanay N°352-356- Distrito de Iquitos – Maynas – Loreto
<http://www.unapiquitos.edu.pe> - e-mail: facen@unapiquitos.edu.pe
Teléfonos: #065-234364 /065-243644 - Decanatura: #065-224342 / 944670264



JURADO Y ASESOR



CPC. JOSÉ RICARDO BALBUENA HERNÁNDEZ, Dr.
Presidente
MATRICULA N° 10-0849



CPC. EDGAR ALBERTO SOLSOL HIDALGO, Dr.
Miembro
MATRICULA N° 10-621



CPC. JOSÉ RICARDO YOUNG GONZALES, Mag.
Miembro
MATRICULA N° 10-0927



CPC. ALAN RAÚL PANDURO DEL CASTILLO, Mag.
Asesor
MATRICULA N° 35018

NOMBRE DEL TRABAJO

FACEN_TESIS_BARDALES ISLA.pdf

AUTOR

ANGEL ARMANDO BARDALES ISLA

RECUENTO DE PALABRAS

7685 Words

RECUENTO DE CARACTERES

38701 Characters

RECUENTO DE PÁGINAS

45 Pages

TAMAÑO DEL ARCHIVO

501.8KB

FECHA DE ENTREGA

Aug 8, 2023 9:31 AM GMT-5

FECHA DEL INFORME

Aug 8, 2023 9:32 AM GMT-5

● **14% de similitud general**

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para cada base de datos

- 13% Base de datos de Internet
- 1% Base de datos de publicaciones
- Base de datos de Crossref
- Base de datos de contenido publicado de Crossref
- 7% Base de datos de trabajos entregados

● **Excluir del Reporte de Similitud**

- Material bibliográfico
- Coincidencia baja (menos de 10 palabras)

DEDICATORIA

A mis padres por haberme forjado como la persona que soy en la actualidad. Cada enseñanza fueron motivos constantes para alcanzar mis metas y objetivos. Sobre todo, a mis queridas abuelas que siempre me brindaron todo su amor y que ahora se encuentran en el cielo.

AGRADECIMIENTO

A Dios por otorgarme una familia maravillosa, que me ha apoyado de manera incondicional y que me ha brindado ejemplos de superación, resiliencia y muchos valores, para poder lograr cada uno de nuestros sueños y metas. Agradecer finalmente a todas las personas que fueron parte de este proceso y me mostraron su apoyo.

A mi asesor de tesis al CPC. Alan Raúl Panduro Del Castillo por la confianza depositada en mí, el apoyo otorgado, los consejos y enseñanzas durante este proceso. Lic. Luis Alberto Orejuela Arellano, Mgr. por el asesoramiento Temático y Metodológico.

ÍNDICE GENERAL

	Pág.
PORTADA	i
ACTA DE SUSTENTACIÓN	ii
JURADO Y ASESOR	iii
RESULTADO DEL INFORME DE SIMILITUD	iv
DEDICATORIA	v
AGRADECIMIENTO	vi
ÍNDICE GENERAL	vii
ÍNDICE DE TABLAS	ix
ÍNDICE DE CUADROS	x
ÍNDICE DE FIGURAS	xi
RESUMEN	xii
ABSTRACT	xiii
INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO	6
1.1. Antecedentes	6
1.2. Bases teóricas	9
1.3 Definición de términos básicos	14
CAPÍTULO II: HIPÓTESIS Y VARIABLES	16
2.1. Formulación de la hipótesis	16
2.2. Variables y su operacionalización	14
CAPÍTULO III: METODOLOGÍA	16
3.1. Tipo y diseño	16
3.2. Diseño muestral	17

3.3. Procedimientos y análisis de recolección de datos	19
3.4. Procesamiento y análisis de datos	19
3.5. Aspectos éticos	20
CAPÍTULO IV: RESULTADOS	21
CAPÍTULO V: DISCUSIÓN	31
CAPÍTULO VI: CONCLUSIONES	33
CAPÍTULO VII: RECOMENDACIONES	34
CAPÍTULO VIII: FUENTES DE INFORMACIÓN	35
ANEXOS	
1. Matriz de consistencia	
2. Instrumento recolección de datos	
3. Confiabilidad	

ÍNDICE DE TABLAS

	Pág.
Tabla 1 Factores sociodemográficos en los docentes del Colegio Cooperativo César Vallejo Iquitos, 2023	21
Tabla 2 Factores económicos en los docentes del Colegio Cooperativo César Vallejo Iquitos, 2023	23
Tabla 3 Gestión de finanzas personales en los docentes del Colegio Cooperativo César Vallejo Iquitos, 2023.	24
Tabla 4 Gestión de finanzas personales según dimensiones en los docentes del Colegio Cooperativo César Vallejo Iquitos, 2023.	25
Tabla 5 Factores sociodemográficos y la gestión de finanzas personales en los docentes del Colegio Cooperativo César Vallejo Iquitos, 2023	26
Tabla 6 Factores económicos y la gestión de finanzas personales en los docentes del Colegio Cooperativo César Vallejo Iquitos, 2023	28
Tabla 7 Prueba de normalidad	29
Tabla 8 Resultados inferenciales	30

ÍNDICE DE CUADROS

	Pág.
Cuadro 1 Muestra docentes según edad y sexo Colegio Cooperativo César Vallejo	18

ÍNDICE DE FIGURAS

	Pág.
Figura 1 Factores sociodemográficos en los docentes del Colegio Cooperativo César Vallejo Iquitos, 2023	22
Figura 2 Factores económicos en los docentes del Colegio Cooperativo César Vallejo Iquitos, 2023	23
Figura 3 Gestión de finanzas personales en los docentes del Colegio Cooperativo César Vallejo Iquitos, 2023.	24
Figura 4 Gestión de finanzas personales según dimensiones en los docentes del Colegio Cooperativo César Vallejo Iquitos, 2023.	25

RESUMEN

La presente investigación tuvo como finalidad establecer la relación que existe entre los factores socio demográficos y económicos con la gestión de las finanzas personales en los docentes del Colegio Cooperativo César Vallejo, Iquitos, 2023

El tipo de investigación fue descriptiva – relacional, observacional y analítico, diseño fue no experimental – transversal. Población integrada por 85 trabajadores siendo la muestra 31 docentes del Colegio Cooperativo César Vallejo. El instrumento fue validado por juicio de expertos y se comprobó la confiabilidad para el recojo de la información.

Se utilizó el software SPSS v25, para analizar la información alcanzado los siguientes resultados, la gestión de finanzas personales fue moderado en 71%, adecuado en 16,1% y deficiente en 12,9%, el presupuesto personal, el 58,1% mostro nivel adecuado, 35,5% moderado y el 6,5% deficiente, presupuesto familiar, el 77,4% fue moderado, 12,9% deficiente y el 9,7% adecuado, Inteligencia financiera, el 71% fue moderado, 22,6% deficiente y el 6,5% adecuado. Concluye: Se evidencia relación significativa entre el nivel de instrucción y la gestión de finanzas personales ($\chi^2 = 11,117$; $gl=2$; $p=0,004 < 0,05$). Sin embargo, la Edad, Sexo, Estado civil, Condición laboral y Tiempo de servicio no se relacionan con la gestión de finanzas personales ($p > 0,05$).

Palabras clave: factores, gestión, finanzas personales

ABSTRACT

The purpose of this research was to establish the relationship that exists between sociodemographic and economic factors with the management of personal finances in the teachers of the César Vallejo Cooperative College, Iquitos, 2023.

The type of research was descriptive - relational, observational and analytical, design was non-experimental - transversal. Population made up of 85 workers, the sample being 31 teachers from the César Vallejo Cooperative College. The instrument was validated by expert judgment and the reliability for the collection of information was verified.

The SPSS v25 software was used to analyze the information, achieving the following results: personal finance management was moderate in 71%, adequate in 16.1% and deficient in 12.9%, the personal budget, 58.1% showed adequate level, 35.5% moderate and 6.5% deficient, family budget, 77.4% was moderate, 12.9% deficient and 9.7% adequate, Financial intelligence, 71% was moderate, 22.6% deficient and 6.5% adequate. It concludes: There is evidence of a significant relationship between the level of education and the management of personal finances ($\chi^2 = 11.117$; $gl=2$; $p=0.004 < 0.05$). However, Age, Sex, Marital Status, Employment Status and Service Time are not related to personal finance management ($p > 0.05$).

Keywords: factors, management, personal finance

INTRODUCCIÓN

Las personas carecen en su mayoría de un adecuado presupuesto donde puedan definir un ahorro, invertir, etc. tenemos en nivel mínimo la gestión de finanzas personal, ya que no poseemos una educación en finanzas y poder gestionar cualquier gasto que pueda hacer la persona, mejorando su economía.

Según García, N., et al. (2013), manifiestan que las personas no tienen alguien que les instruya sobre cómo realizar un presupuesto, tasa de interés, gastos superfluos y esto inicia desde tiempos tempranos. Roig (2014), menciona que, en Brasil, las personas no presentan una gestión adecuada de sus finanzas personales, por eso no pueden decidir en invertir o no, esto es, los consumidores se preocupan más en poder pagar sus cuotas mensuales y están pendientes si esa cantidad se ajusta a lo que perciben mensual. También involucra a Chile donde datos estadísticos hacen referencia que la deuda que los bancos presentan por hogares está en control en un estrato alto. sin embargo, la deuda de consumo es alta en estratos bajos.

En España, según Ferluga, G. (2017), el ahorro no es común entre las personas, ya que los pobladores solo un 6,5% ahorra, siendo el nivel más bajo en nueve años, ya que el 86% de los sujetos que muestran rentas ingresan menos de 30,000 EUR al año, es por eso que le es imposible reservar parte del ingreso en productos que les sostenga un ahorro, según el tipo de interés que se hallan en niveles bajos, y para ellos ahorrar no es nada rentable, esto se da por la pérdida del poder adquisitivo por efecto de la inflación, es mejor

gastar el ingreso que guardarlo, sin embargo, esto ocasiona que gasten más de lo que tienen.

Solo 4 de cada 10 sujetos alcanzan ahorrar, y pueden incrementar sus cuentas, pero el 58% de la población está endeudada para poder cumplir el mes. La revista Fintonic realizó una encuesta donde observó la optimización de la gestión de las finanzas personales en 100,000 personas, evidenció que las personas mayores de 55 años tratan mejor sus finanzas, ahorrando el 8,8%, los menores de 25 años en 8,6% y los que no gestionan sus finanzas personales son los de 34 a 44 años.

Asimismo, el Banco Mundial, refiere que, en el Perú, el 39% ahorra de alguna manera y no siempre en alguna entidad financiera. Evidencia que el 11% ahorra en alguna institución financiera y el 28% ahorra en su hogar, no solo en Perú, más bien en varios países de Latinoamérica, por desconfianza en estas entidades, ya que no tienen conocimiento de lo que ofrecen.

El Colegio Cooperativo César Vallejo, dedicado a la enseñanza aprendizaje de estudiantes en la localidad de Iquitos, presentan profesionales dedicados exclusivamente a la docencia escolar, y estos tienen diferentes modalidades de contrato, Asimismo, los niveles de remuneración, tiempo de servicio, desempeño rigen según su modalidad en la que están. Se ha observado que los docentes que laboran presentan dificultades financieras, como carencia de ahorro, no realizan algunos pagos pendientes y esto hace que no lleguen a fin de mes tan necesitados de dinero. Ellos no cuentan con un presupuesto personal y familiar al momento de cobrar, es por eso que no controlan sus

gastos e ingresos y esto les preocupa, estén angustiados y por lo tanto no se desempeñan de forma cabal y esto se refleja en la conducta del trabajador.

El problema general de estudio trata de dar respuesta a la siguiente interrogante: ¿Cuál es la relación que existe entre los factores socio demográficos y económicos con la gestión de las finanzas personales en los docentes del Colegio Cooperativo César Vallejo, Iquitos, 2023?

El objetivo general de la investigación fue establecer la relación que existe entre los factores socio demográficos y económicos con la gestión de las finanzas personales en los docentes del Colegio Cooperativo César Vallejo, Iquitos, 2023

La investigación a nivel teórico se justificó, ya que al relacionar las variables se llenó vacíos teóricos al insertar nuevos conocimientos de las variables de estudio, además de analizar cómo se comportan las dimensiones de los factores sociodemográficos y económicos y los niveles de gestión de finanzas personales. Del punto de vista práctico, se pudo ejecutar charlas a los docentes para que puedan ampliar sus conocimientos cómo manejar su presupuesto personal, familiar y tener un mejor alcance sobre inteligencia financiera, de esta forma el docente organizó su presupuesto y consiguiendo un bienestar familiar al tener una mejor planificación de sus ingresos. Tuvo relevancia metodológica ya que los instrumentos que se utilizaron son validados y confiables pudiendo ser utilizados en otras investigaciones. A nivel social contribuyó al progreso personal de cada maestro, ya que pudieron planificar sus gastos y de esta forma fortalecerán los lazos familiares ya que los problemas que más aqueja es el dinero, los maestros organizaron sus

gastos, al tener conocimiento sobre la gestión de sus finanzas personales. También se beneficiaron otros profesionales al conocer los resultados de esta investigación ya que podrán observar las deficiencias que presentan las personas sobre gestión de sus finanzas personales.

La importancia de la investigación fue importante ya que ayudó a los docentes de nuestra región y fuera de ella a que puedan planificar sus finanzas, ya que conociendo esto, les permitió a los docentes mejorar sus decisiones, pudiendo tener menos preocupaciones, siendo uno de ellos el estrés, que es causante muchas enfermedades en las personas tanto en lo físico como lo mental. Los docentes podrán organizar sus finanzas ya que alcanzarán sincerar sus presupuestos de gastos con la finalidad de ahorrar para realzar algún tipo de inversión a largo plazo, estableciendo sus prioridades de consumo, y con disciplina controlar gastos superfluos que implican algunos objetivos familiares.

La Investigación fue descriptiva – relacional, observacional, analítico, y diseño no experimental – transversal, siendo la población de estudio 85 trabajadores, Se aplicó el muestreo no probabilístico por conveniencia, siendo la muestra 31 docentes del Colegio Cooperativo César Vallejo.

En el marco de la investigación, el estudio se ha estructurado en ocho capítulos:

En el primer capítulo, se muestra el marco teórico que comprende los antecedentes, bases teóricas y la definición de términos.

En el segundo capítulo, se establece la hipótesis y las variables que muestran la formulación de la hipótesis y las variables y su operacionalización.

En el tercer capítulo, se determina la metodología, donde se especifica el tipo y diseño de investigación, el diseño muestral, los procedimientos del recojo de datos y el análisis de la información y los aspectos éticos.

En el cuarto capítulo, se ilustran los resultados entablas y figuras estadísticas, posteriormente se contrasta la hipótesis.

En el quinto capítulo, se encuentra la discusión, donde enfrentamos los resultados de estudio con los antecedentes.

En el sexto capítulo, están las conclusiones siendo las consideraciones finales de la investigación.

En el séptimo capítulo, se muestran las recomendaciones, que son las sugerencias que proporciona el investigador.

En el octavo capítulo, e establecen las fuentes de información, que refiere a las publicaciones que se consultaron en el presente estudio.

Finalmente se consideran los anexos que evidencian el presente estudio.

CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO

1.1. Antecedentes

En el 2022, desarrolló una investigación, cualitativa, fenomenológico, que integró una población de 15 personas. Analizó las finanzas personales durante la pandemia en pobladores de zona rural Kunurana Bajo. Concluyó: las finanzas personales de las madres siendo sus ingresos rubro comercio, ganadería y agricultura, mínimos, aunque no pasaron hambre ya que consumieron lo que producen. La educación tuvo un impacto por el cambio de metodología de enseñanza ocasionando más gastos, por lo tanto, los ingresos disminuyeron, ya que los gastos aumentaron por el cuidado de la salud, conectividad, servicios, movilidad, por lo tanto, debe contar cada hogar con un ahorro para superar los impases en tiempos de crisis (Roque, H., et al., 2022).

En el 2022, desarrolló un estudio, descriptivo, no experimental trasversal, incluyó una población de investigación de 384 participantes. Tuvo como objetivo analizar el impacto de la pandemia en las finanzas personales, y el trabajo concluyó: la mitad de los entrevistados se encuentran sin empleo impactando en sus finanzas personales, se observó que el ahorro es un hábito marcado en los sujetos. Los ciudadanos reportan que para hacer frente a la pandemia recortaron gastos innecesarios, otorgando prioridad a otros rubros. Por último, se aprecia falta de educación financiera ya que no controlan sus ingresos, gastos y esto no ayuda a una buena administración de las finanzas en general (Huerta, R., Supo, G., y Lupaca, V., 2022).

En el 2021, desarrolló una investigación aplicada, nivel descriptivo relacional, diseño no experimental transversal, que mostró una población de 193 sujetos.

El objetivo fue identificar la relación entre las finanzas personales y el bienestar financiero y concluyó: se evidencia correlación muy baja entre las variables e estudio, ya que existen otros elementos que explican el bienestar financiero, el ahorro, ingreso, consumo, inversión, no se relaciona con el bienestar financiero, debido a que el estudio difiere de las poblaciones. Se observó que las personas no administran de forma adecuada el consumo, gasto y presentan tensión financiera, en su hogar por no presentar una educación financiera adecuada (Anchiraico, E., 2021).

En el 2021, desarrolló un estudio cuantitativo, descriptivo – relacional, no experimental, incluyó una población 73,595 familias, siendo la muestra 382 familias, el objetivo fue relacionar la cultura financiera y la economía familiar en los hogares y concluyó: los niveles de cultura financiera fue nivel bajo en 84%, alto en 16%, siendo los niveles de economía familiar, nivel bajo en 82% y 18% alto. se evidencia relación entre la cultura financiera y la economía familiar (Zapata, Y., 2021).

En el 2021, se desarrolló un estudio cuantitativo básico, descriptivo correlacional, diseño no experimental, que incluyó una población de 209 personas, cuyo objetivo fue determinar la relación entre las finanzas personales y la educación financiera y concluyó: las finanzas personales tuvieron nivel malo en 60,3%, regular en 30,9% y Bueno 8,8%. Las estrategias para el pago de deudas individuales, el 77,9% fueron malas, 18,4% regulares y el 3,7% buenas. La educación financiera fue mala en 55,9%, regular 36% y

buena en 8,1%. Se evidencia relación positiva perfecta $Rho= 0,910$; $p=0,000$; entre las variables de estudio. (Ramos, T., y Servan, S., 2021).

En el 2021, desarrolló una investigación, cuantitativa, alcance descriptivo y diseño no experimental, integró una población de 800 personas. Analizó las finanzas personales en las familias. Concluyó: según el sexo el 50% fueron mujeres y el resto varones, el 46% fueron casados y el 54% unión libre, el grupo etáreo más relevante fue de 21 – 30 años en 31%, 31 – 40 años en 25%, 51-60 en 20%, 41-50 en 16% y el 18 – 20% 3%, el 54% fue profesional, 44% estudios secundarios y 2% primaria. Sobre el ahorro, el 43% ahorran menos del 5%, el 15% ahorrar el 15%, y el 18% ahorran el 10%. Se evidencia que las personas no presentan desarrollo en inversiones, además que consumen de manera racional para el diaria vivir y toman conciencia en sus necesidades y priorizan sus gastos (Mera, A., 2021).

En el 2021, desarrolló un estudio cuantitativo, no experimental trasversal, población conformada por 2960 personas. Relacionó la educación financiera con la gestión financiera. Concluyó: el 55,52% fueron mujeres y el 44,48% varones, el 64,78 tuvo de 18 -35 años, el 31,71% tuvo 36 a 55 años y en 3,33% fueron mayores de 56 años. El 68,27% tuvieron formación universitaria, 18,96% técnica, secundaria en 11,72% y el 1,03% primaria. La gestión financiera fue media en 52,41%, 25,51% bajo y 22,06% alto. en la planificación de ingresos, presupuestos y habito de ahorro tuvieron un nivel medio y en situación crediticia nivel alto. Evidencia correspondencia entre la gestión financiera y la educación financiera (Gabriel, T., et al., 2021)

1.2. Bases teóricas

1.1.1. Factores sociodemográficos y económicos

1.1.1.1. Definición de factores sociodemográficos y económicos

Alvarado, F. (2013), manifiesta que estos factores presentan una dirección establecido según investigaciones psicológicas, presentando varias teorías. Se detalla que los factores de un estudio se cimienta en evidencias según las particularidades cualitativas o no, que se pueden conseguir de la población, asimismo, nacen de comentarios de las familias, ya que se encuentran cimentadas en la familia según la clase social, religión economía, etc. además, se indica que estos factores se presentan como particularidades que muestran los sujetos e interfieren en sus pensamientos e conductas sobre un suceso. Estos factores son cualidades que tienen las personas que pueden interponerse ante cualquier conducta.

Romo, J., y Tarango, J. (2015), estos factores pueden definirse como: sexo, edad, estado civil, religión, ocupación, índice económico, posición, etc., vinculados a un área geográfica, correspondiendo a particularidades individuales que ayudan a proponer conclusiones en cualquier investigación que su propósito sea llegar a la población, personas, etc.

1.1.1.2. Características de los factores sociodemográficos y económicos

Edad

Tiempo que pasa desde el origen hasta el instante de referencia (Clínica Universidad de Navarra, 2022).

Género

Manifestación externa que identifica al sujeto como masculino o femenino. (CIDH, 2008).

Estado civil

Situación individual en correspondencia con su nacionalidad, nacimiento, o matrimonio. (RAE, 2022).

Nivel de instrucción

Nivel de instrucción es el grado más alto de estudios realizados por un individuo. (Eustat, 2002).

Condición laboral

Son las condiciones laborales en que se encuentra el trabajador en relación con su trabajo (Eustat, 2002).

Tiempo de trabajo

Periodo donde el trabajador permanezca en el trabajo ejerciendo sus funciones de conformidad según legislaciones (Pérez, F, 2019).

1.1.2. Gestión de las finanzas personales**1.1.2.1. Definición de gestión de finanzas personales**

Aibar, M. (2017), manifiesta que “son las que acompañan a un presupuesto adecuado y consiente financiar los egresos que se dan sin afectar en el futuro el contexto financiero” (p. 6).

Chu, M. (2017), argumenta “perciben el buen manejo de los ingresos, presupuesto, ahorro y egresos que realizamos en el tiempo, teniendo en cuenta los posibles casos que puedan suscitarse” (p. 9)

1.1.2.2. Importancia del planteamiento financiero personal

Presupuesto personal

Asimismo, Chu, M. (2017), manifiesta que:

Es una fase de planificación de ingresos, gastos, financiamiento con el fin de invertir para la mejora o beneficiar el contexto financiero personal, debemos considerar que el plan financiero personal, presenta decisiones correspondidas con elementos para decidir algo. Como construir un presupuesto, financiar compras, administrar la liquidez, ahorro, etc (p. 13).

Presupuesto familiar

En este presupuesto, se recopila información entre los egresos e ingresos, para poder percibir el ahorro o déficit en los hogares, según Aibar, M. (2017), manifiesta que “este presupuesto es un escrito donde se escribe de manera ordenada todos los ingresos y gastos que se dan en la familia durante un periodo específico” (p. 6). Este presupuesto presentará ciertas particularidades como: Unidad familiar. – se debe considerar a todos los integrantes de la familia y de esta manera construir un presupuesto familiar, para esto se requiere reunir todos los egresos e ingresos que tiene la familia. Recopilación de egresos e ingresos. – es crucial recopilar información de los ingresos y gastos que muestre la familia, lo primero se identifica fácilmente,

pero lo segundo es complicado. Periodo de tiempo. – básico poner tiempo, para afrontar los gastos e ingresos que se puedan suscitar en diferentes tiempos.

a) Importancia del presupuesto familiar

Es importante para conocer la situación financiera, y será útil ya que permitirá intervenir a tiempo sobre mínimas desviaciones que se puedan dar, permitiendo saber:

- ✓ Conocer en que se va el dinero.
- ✓ Anteponer a los gastos y ajustarlos
- ✓ Vigilar el gasto
- ✓ Identificar deudas
- ✓ Proyectar el ahorro

b) Presupuesto

Importante es la construcción de un presupuesto mensual, ya que nos ayudará a realizar gastos según los ingresos que tenemos y podremos valorar la estabilidad financiera de la familia, esto se dará si contamos con los ingresos y gastos que se dan en el mes. Aibar, M. (2017), conceptualiza las siguientes definiciones: Ingresos. – son las entradas que se dan en el entorno familiar, durante un periodo que sostiene el presupuesto. Gastos. – son los egresos del efectivo que posee la familia que se da en un tiempo específico que sostiene el presupuesto. Gastos fijos. – gastos indispensables para otorgar bienestar a la familia. Gastos variables necesarios. – son los egresos de dinero que los integrantes de la familia requieren para el desarrollo de su

vida diaria y se cimenta en el consumo. Gastos variables innecesarios. – gastos que hace la familia referente al consumo, pero puede no hacerse ya que no afecta al entorno familiar. Gastos ocasionales. – egresos que se realizaron de manera puntual y requiere planificación para destinarlos del ahorro.

Inteligencia financiera

Aibar, M. (2017), determina diversos elementos en la inteligencia emocional como:

a) Ahorro

Un contexto financiero limpio, es crucial no gastar todo lo que se gana, se debe guardar parte de ella, con una acertada planificación.

b) Inversión

La inversión varía según lo que desean las personas, ya que no es idéntico que los padres ahorren para el futuro de los hijos. Existen consejos como:

- ✓ Conocer el perfil del inversor. – no todos toleran el riesgo.
- ✓ Diversificar. - No se recomienda colocar el ahorro en un solo producto.
- ✓ Conoce el producto. – importante saber cómo trabaja un producto financiero.
- ✓ Conocer los plazos. – es saludable conocer los plazos que presentan los productos.
- ✓ Invertir en el ahorro. Es adecuado tener una inversión financiada.

c) Prestamos

Según Aibar, M. (2017), menciona a pesar de tener una planificación adecuada financiera, para comprar un servicio o bien, requerimos financiamientos de terceros, mediante el ahorro es complicado llegar a obtenerlo. Sobre los prestamos tenemos los siguientes:

- ✓ Personales. – contrato con apoyo de una entidad financiera pone a disposición de un cliente una suma de dinero.
- ✓ Al consumo. – utilizados para el financiamiento de bienes de consumo duraderos.
- ✓ Hipotecarios. – fondos para adquirir una vivienda.
- ✓ Familiares. – no son de fácil acceso por las garantías que solicitan y estos préstamos pueden ser para: Adquirir vivienda, poner negocio y sobreendeudamiento

1.3 Definición de términos básicos

Gestión de las finanzas personales

Planificación adecuada del manejo de las finanzas individuales, para alcanzar una mejora en la calidad de vida.

Presupuesto personal

Resultado al analizar mis egresos e ingresos, observando la situación de liquidez y poder tomar acciones de ajuste del gasto.

Presupuesto familiar

Resultado al identificar el saldo familiar, para que en conjunto puedan planificar el dinero sea favorable o no y poder tomar decisiones para mejorar la calidad de vida.

Inteligencia financiera

Es el análisis de ver que se realicen bien las cosas, caso contrario se deberá tomar decisiones de mejora.

Factores sociodemográficos y económicos

Se definen como sexo, edad, estado civil, ocupación religión, índice económico, etc.

CAPÍTULO II: HIPÓTESIS Y VARIABLES

2.1. Formulación de la hipótesis

Hipótesis general

H₁: Existe relación entre los factores socio demográficos y económicos con la gestión de las finanzas personales en los docentes del Colegio Cooperativo César Vallejo, Iquitos, 2023.

H₀: No existe relación entre los factores socio demográficos y económicos con la gestión de las finanzas personales en los docentes del Colegio Cooperativo César Vallejo, Iquitos, 2023.

Hipótesis específicas 1.

H₁: Existe relación entre la edad con la gestión de las finanzas personales en los docentes del Colegio Cooperativo César Vallejo, Iquitos, 2023.

H₀: No existe relación entre la edad con la gestión de las finanzas personales en los docentes del Colegio Cooperativo César Vallejo, Iquitos, 2023.

Hipótesis específica 2

H₁: Existe relación entre el sexo con la gestión de las finanzas personales en los docentes del Colegio Cooperativo César Vallejo, Iquitos, 2023.

H₀: No existe relación entre el sexo con la gestión de las finanzas personales en los docentes del Colegio Cooperativo César Vallejo, Iquitos, 2023.

Hipótesis específica 3

H₁: Existe relación entre el estado civil con la gestión de las finanzas personales en los docentes del Colegio Cooperativo César Vallejo, Iquitos, 2023.

H₀: No existe relación entre el estado civil con la gestión de las finanzas personales en los docentes del Colegio Cooperativo César Vallejo, Iquitos, 2023.

Hipótesis específica 4.

H₁: Existe relación entre el nivel de instrucción con la gestión de las finanzas personales en los docentes del Colegio Cooperativo César Vallejo, Iquitos, 2023.

H₀: No existe relación entre el nivel de instrucción con la gestión de las finanzas personales en los docentes del Colegio Cooperativo César Vallejo, Iquitos, 2023.

Hipótesis específica 5.

H₁: Existe relación entre la condición laboral con la gestión de las finanzas personales en los docentes del Colegio Cooperativo César Vallejo, Iquitos, 2023.

H₀: No existe relación entre la condición laboral con la gestión de las finanzas personales en los docentes del Colegio Cooperativo César Vallejo, Iquitos, 2023.

Hipótesis específica 6.

- H₁: Existe relación entre el tiempo de servicio con la gestión de las finanzas personales en los docentes del Colegio Cooperativo César Vallejo, Iquitos, 2023
- H₀: No existe relación entre el tiempo de servicio con la gestión de las finanzas personales en los docentes del Colegio Cooperativo César Vallejo, Iquitos, 2023

2.2. Variables y su operacionalización

Variable	Definición	Tipo	Indicador	Escala de medición	Categorías	Valores de categorías	Medio de verificación
Variable independiente (X): Factores socio demográficos y económicos							
Edad	Tiempo que ha vivido una persona desde su nacimiento.	Cuantitativa	Años	Razón	20 a 35	1	Questionario
					36 a 51	2	
					52 a 70	3	
Género	Características definidas por la sociedad dadas para los hombres y mujeres	Cualitativa	Sexo de las personas	Nominal	Masculino	1	
					Femenino	2	
Estado civil	Condiciones de la persona que definen su situación jurídica	Cualitativa	Condición civil de las personas	Nominal	Soltero	1	
					Casado	2	
					Viudo	3	
					Divorciado	4	
					Conviviente	5	
Nivel de instrucción	Referido al nivel de educación que presenta un sujeto.	Cualitativa	Nivel de estudios	Ordinal	Solo Título	1	
					Maestría	2	
					Doctorado	3	
Situación laboral	Estado de una persona en relación con su trabajo,	Cualitativa	Situación laboral del trabajador	Ordinal	Nombrado	1	
					Contratado	2	
Tiempo en el trabajo	Conjunto de procedimientos a registrar el tiempo trabajado	Cuantitativo	Tiempo que labora	Razón	Menor de 5 años	1	
					5 a 10 años	2	
					Mayor de 10 años	3	
Variable	Definición	Tipo	Indicador	Escala de medición	Categorías	Valores de categorías	Medio de verificación

Variable independiente (Y): Factores socio demográficos y económicos							
Presupuesto personal	Planeación de lo que percibe y gasta la persona en un tiempo determinado.	Cualitativa	Gastos diarios	Ordinal	Nunca	1	Cuestionario
					Casi nunca	2	
					A veces	3	
					Casi siempre	4	
					Siempre	5	
Presupuesto familiar	Dinero calculado para afrontar gastos generales en una vida familiar.	Cualitativa	Cubre necesidades básicas	Ordinal	Nunca	1	Cuestionario
					Casi nunca	2	
					A veces	3	
					Casi siempre	4	
					Siempre	5	
Inteligencia financiera	Conocimientos que nos ayudan a superar las dificultades de nuestras finanzas.	Cualitativa	Conoce términos financieros	Ordinal	Nunca	1	Cuestionario
					Casi nunca	2	
					A veces	3	
					Casi siempre	4	
					Siempre	5	

CAPÍTULO III: METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño

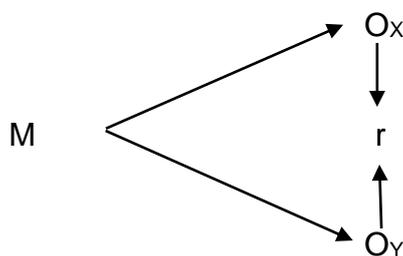
Tipo de investigación

Investigación fue descriptiva – relacional, ya que indaga en las particularidades más cruciales de los fenómenos que se estudie, además, describe tendencias de una población, asimismo, asocian las variables según el patrón predecible (Hernández, R., et al., 2014).

Según la intervención del investigador fue observacional, según el alcance fue analítico, ya que se contrastará hipótesis y se realizará análisis bivariado y según la planificación de la toma de información será prospectivo.

Diseño de Investigación

Su diseño fue no experimental – transversal, ya que no se manipularon las variables y el recojo de la información fue en un mismo instante (Carrasco, S., 2017).



Donde:

M: Muestra

Ox: Variable 1: factores socio demográficos y económicos

O_y: Variable 2: gestión de las finanzas personales

r: relación entre las variables.

3.2. Diseño muestral

Población universo

Estuvo conformada por todos los docentes contratados o nombrados en la ciudad de Iquitos, 2023.

Población de estudio

La población de estudio estuvo integrada por los docentes y personal administrativo del Colegio Cooperativo César Vallejo, Iquitos, 2023.

Tamaño de la población de estudio

Población estuvo conformada por 85 docentes y personal administrativo del Colegio Cooperativo César Vallejo, Iquitos, 2023.

Muestreo o selección de la muestra

Se aplicó el muestreo no probabilístico por conveniencia, se consideró como marco poblacional a todos los docentes siendo estos 31 del Colegio Cooperativo César Vallejo, Iquitos, 2023

Cuadro 1 Muestra docentes según edad y sexo Colegio Cooperativo César Vallejo

Edad	Sexo		Total	
	Masculino	Femenino		
24 - 36	fi	5	13	18
	%	27,8%	72,2%	100,0%
37 - 48	fi	3	7	10
	%	30,0%	70,0%	100,0%
49 - 59	fi	1	2	3
	%	33,3%	66,7%	100,0%
Total	fi	9	22	31
	%	29,0%	71,0%	100,0%

Fuente: Colegio Cooperativo César Vallejo

Criterios de selección

Inclusión

- Ser peruano de nacimiento.
- Docente nombrado o contratado
- Tener una edad mayor de 20 años y menor de 60 años
- Ser docente en Colegio Cooperativo César Vallejo.
- Aceptar participar en la investigación.

Exclusión

- Ser docente de otra institución educativa.
- Edades menores de 18 años y mayores de 60 años
- No aceptar participar en la investigación.

3.3. Procedimientos y análisis de recolección de datos

Técnicas

Se utilizó la encuesta.

Instrumentos

Para las variables factores sociodemográficos económicos y gestión de las finanzas personales, se utilizó el cuestionario que estará dirigido a los docentes del Colegio Cooperativo César Vallejo, ciudad de Iquitos, 2023.

3.4. Procesamiento y análisis de datos

Procesamiento

El procesamiento y análisis de datos fue:

- Se solicitó autorización al Director Lic. Segundo Agilberto Pinedo Arriaga Colegio Cooperativo César Vallejo
- Se ejecutó la aplicación del Instrumento.
- Se sistematizó y procesó los resultados.
- Se interpretó los resultados según hipótesis de estudio.
- Se elaboró el informe según normas institucionales

Análisis de datos

Para analizar la información se recurrió al software SPSS v25, el análisis descriptivo, se inició en la vista de variables donde se declaran las variables a analizar, posteriormente se organizó la información en tablas de frecuencias y figuras considerando las frecuencias relativas simples de las variables.

El análisis inferencial, se utilizó la prueba de normalidad, de Kolmogorov Smirnov, determinando que la información no prosigue una distribución

normal, por lo tanto, se utilizó el estadístico no paramétrico Chi cuadrado para contrastar las hipótesis.

3.5. Aspectos éticos

Por la naturaleza y característica del estudio, éste no transgredió de ninguna manera los derechos humanos de los trabajadores que fueron incluidos en el estudio, y cuya identificación permaneció en absoluta reserva.

CAPÍTULO IV: RESULTADOS

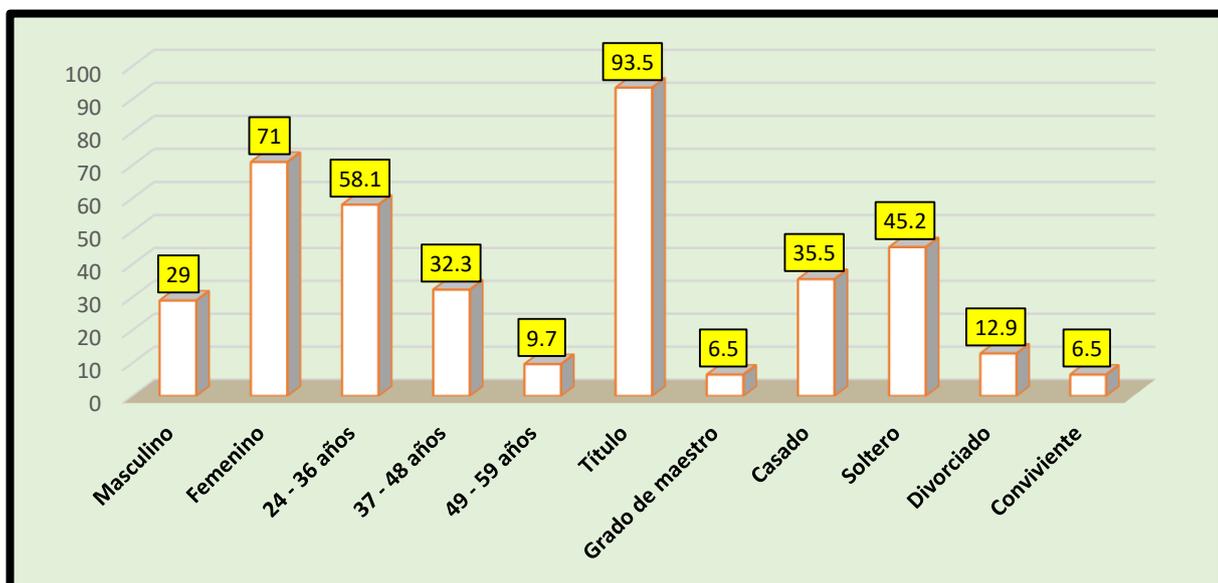
Análisis univariado

Tabla 1 Factores sociodemográficos en los docentes del Colegio Cooperativo César Vallejo Iquitos, 2023

Factores sociodemográficos y económicos	fi	%
Sexo		
Masculino	9	29,0
Femenino	22	71,0
Total	31	100,0
Edad (años)		
24 – 36	18	58,1
37 – 48	10	32,3
49 - 59	3	9,7
Total	31	100,0
Nivel de Instrucción		
Título	29	93,5
Grado de maestro	2	6,5
Estado civil		
Casado	11	35,5
Soltero	14	45,2
Divorciado	4	12,9
Conviviente	2	6,5
Total	31	100,0

Fuente: Colegio Cooperativo César Vallejo

Figura 1 Factores sociodemográficos en los docentes del Colegio Cooperativo César Vallejo Iquitos, 2023



Fuente: Colegio Cooperativo César Vallejo

Interpretación

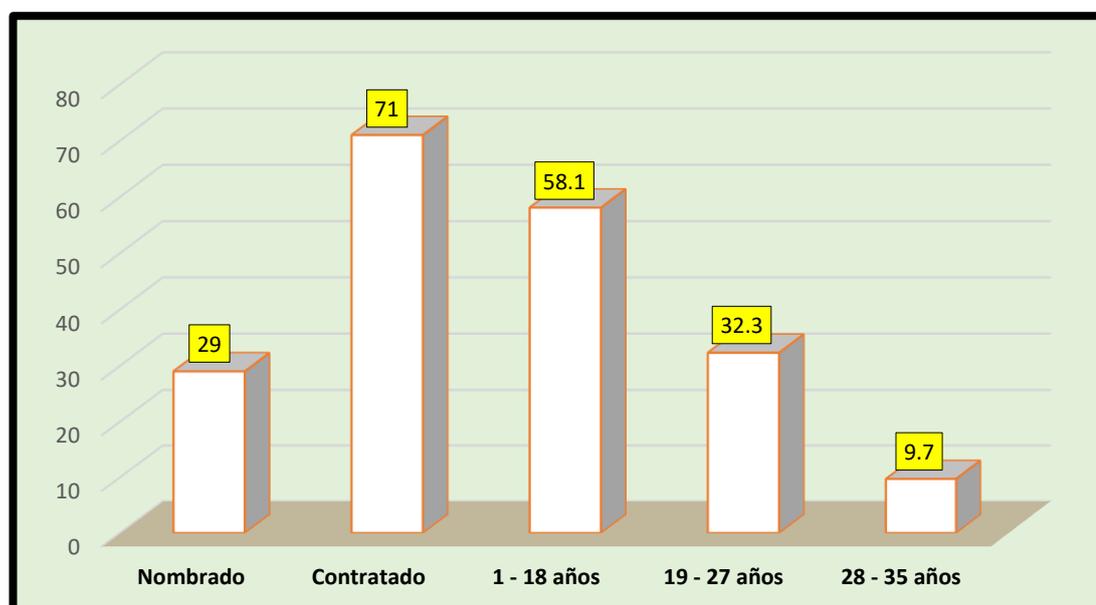
En la Tabla 1., y Figura 1., se presentan los factores sociodemográficos en los docentes del Colegio Cooperativo César Vallejo, del total de docentes, la mayoría fueron de sexo femenino en 71% y el 29% fueron masculinos. El grupo de edad más relevante fue de 24 a 36 años con 58,1%, de 37 a 48 años con 32,3% y de 49 a 59 años con 9,7%. El 93,5% dijeron tener solo título y el 6,5% tienen título y grado de maestro. El 45,2% fueron solteros, el 35,5% casados, 12,9% divorciados y el 6,5% convivientes.

Tabla 2 Factores económicos en los docentes del Colegio Cooperativo César Vallejo Iquitos, 2023

Factores sociodemográficos y económicos	fi	%
Condición laboral		
Nombrado	10	32,3
Contratado	21	67,7
Total	31	100,0
Tiempo de servicio		
1 – 18	24	77,4
19 – 27	6	19,4
28 – 35	1	3,2
Total	31	100,0

Fuente: Colegio Cooperativo César Vallejo

Figura 2 Factores económicos en los docentes del Colegio Cooperativo César Vallejo Iquitos, 2023



Fuente: Colegio Cooperativo César Vallejo

Interpretación

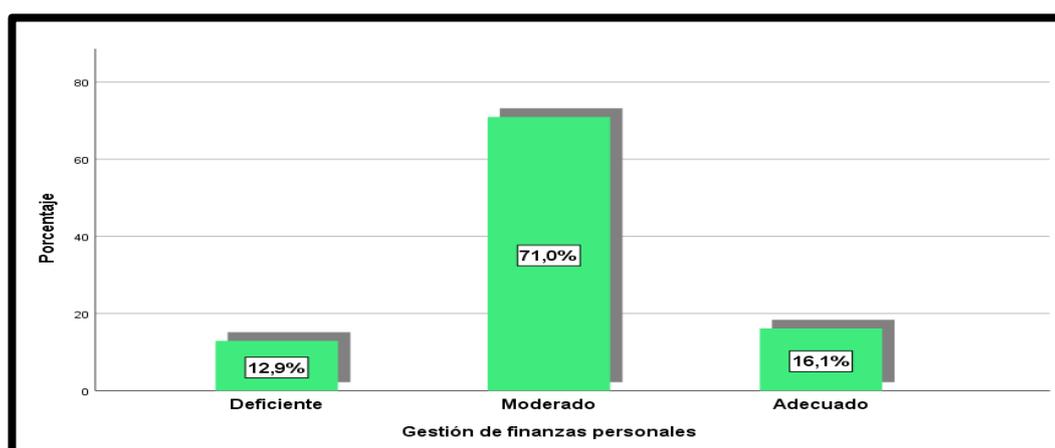
En la Tabla 2., y Figura 2., se presentan los factores económicos en los docentes del Colegio Cooperativo César Vallejo, del total de docentes, el 67,7% es contratado y el 32,3% nombrado. El tiempo de servicio más relevante fue de 1 a 18 años en 77,4%, 19 a 27 años 19,4% y de 28 a 35 años el 3,2%.

Tabla 3 Gestión de finanzas personales en los docentes del Colegio Cooperativo César Vallejo Iquitos, 2023.

Análisis univariado	Deficiente		Moderado		Adecuado		Total	
	fi	%	fi	%	fi	%	fi	%
Variable								
Gestión de finanzas personales	4	12,9	22	71,0	5	16,1	31	100

Fuente: Colegio Cooperativo César Vallejo

Figura 3 Gestión de finanzas personales en los docentes del Colegio Cooperativo César Vallejo Iquitos, 2023.



Fuente: Colegio Cooperativo César Vallejo

Interpretación

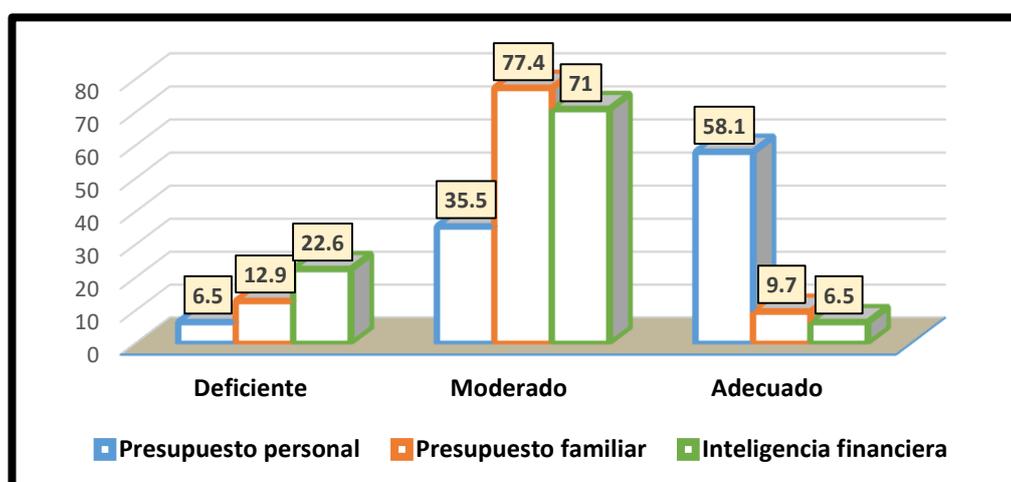
En la Tabla 3., y Figura 3., se presenta los niveles de gestión de finanzas personales en los docentes del Colegio Cooperativo César Vallejo, del total de docentes, el 71% fue moderado, 16,1% adecuado y el 12,9% deficiente.

Tabla 4 Gestión de finanzas personales según dimensiones en los docentes del Colegio Cooperativo César Vallejo Iquitos, 2023.

Análisis univariado	Deficiente		Moderado		Adecuado		Total	
	fi	%	fi	%	fi	%	fi	%
Dimensiones								
Presupuesto personal	2	6,5	11	35,5	18	58,1	31	100
Presupuesto familiar	4	12,9	24	77,4	3	9,7	31	100
Inteligencia financiera	7	22,6	22	71,0	2	6,5	31	100

Fuente: Colegio Cooperativo César Vallejo

Figura 4 Gestión de finanzas personales según dimensiones en los docentes del Colegio Cooperativo César Vallejo Iquitos, 2023.



Fuente: Colegio Cooperativo César Vallejo

Interpretación

En la Tabla 4., y Figura 4., se presenta los niveles de gestión de finanzas personales según dimensiones en los docentes del Colegio Cooperativo César Vallejo, del total de docentes, el presupuesto personal, el 58,1% mostro nivel adecuado, 35,5% moderado y el 6,5% deficiente, presupuesto familiar, el 77,4% fue moderado, 12,9% deficiente y el 9,7% adecuado, Inteligencia financiera, el 71% fue moderado, 22,6% deficiente y el 6,5% adecuado.

Análisis bivariado

Tabla 5 Factores sociodemográficos y la gestión de finanzas personales en los docentes del Colegio Cooperativo César Vallejo Iquitos, 2023

Factores	Gestión de finanzas personales						Total	p
	Deficiente	Moderado	Adecuado					
Sexo								
Masculino	1	11,1	6	66,7	2	22,2	9	100
Femenino	3	13,6	16	72,7	3	13,6	22	100
Total	4	12,9	22	71,0	5	16,1	31	100
Edad (años)								
24 – 36	3	16,7	12	66,7	3	16,7	18	100
37 – 48	1	10,0	7	70,0	2	20,0	10	100
49 - 59	0	0	3	100	0	0	3	100
Total	4	12,9	22	71,0	5	16,1	31	100
Estado civil								
Casado	0	0	8	72,7	3	27,3	11	100
Soltero	3	21,4	10	71,4	1	7,1	14	100
Divorciado	1	25,0	3	75,0	0	0	4	100
Conviviente	0	0	1	50,0	1	50,0	2	100
Total	4	12,9	22	71,0	5	16,1	31	100
Nivel de instrucción								

Titulado	4	13,8	22	75,9	3	10,3	29	100	
Grado de maestro	0	0	0	0	2	100	2	100	0,004
Total	4	12,9	22	71,0	5	16,1	31	100	

Fuente: Colegio Cooperativo César Vallejo

Interpretación

En la Tabla 5., se presenta los factores sociodemográficos y la gestión de finanzas personales en los docentes del Colegio Cooperativo César Vallejo, del total de entrevistados, sexo, las mujeres mostraron nivel moderado en 72,7%, adecuado en 13,6% y 13,6% deficiente, los varones, moderado en 66,7%, adecuado en 22,2% y deficiente en 11,1%. No existe relación entre el sexo y la gestión de finanzas personales ($p=0,843>0,05$). Edad, el grupo de 49 a 59 años mostraron nivel moderado en 100%, 37 a 48 años, el 70% tiene nivel moderado, 20% adecuado y el 10% deficiente, y los de 24 a 36 años el 66,7% nivel moderado, 16,7% deficiente y el 16,7% adecuado. No existe relación entre la edad y la gestión de finanzas personales ($p=0,803>0,05$). Estado civil, los divorciados tuvieron nivel moderado en 75%, 25% deficiente, los casados, el 72,7% nivel moderado y 27,3% adecuado, los solteros el 71,4% nivel moderado, 21,4% deficiente y 7,1% adecuado, los convivientes, el 50% mostraron moderado y el 50% tuvo adecuado. No existe relación entre el estado civil y la gestión de finanzas personales ($p=0,352>0,05$). Nivel de instrucción, los que tienen grado de maestro tuvieron nivel adecuado en 100% y los docentes que nomás tienen título el 75,9% mostraron nivel moderado, 13,8% deficiente y el 10,3% adecuado. Evidencia relación significativa entre el nivel de instrucción y la gestión de finanzas personales ($p=0,004<0,05$).

Tabla 6 Factores económicos y la gestión de finanzas personales en los docentes del Colegio Cooperativo César Vallejo Iquitos, 2023

Factores	Gestión de finanzas personales						Total		p
	Deficiente		Moderado		Adecuado		fi	%	
	fi	%	fi	%	fi	%			
Condición laboral									
Nombrado	0	0	8	80,0	2	20,0	10	100	0,331
Contratado	4	19,0	14	66,7	3	14,3	21	100	
Total	4	12,9	22	71,0	5	16,1	31	100	
Tiempo de servicio									
1 – 18	4	16,7	16	66,7	4	16,7	24	100	0,801
19 – 27	0	0	5	83,3	1	16,7	6	100	
28 – 35	0	0	1	100	0	0	1	100	
Total	4	12,9	22	71,0	5	16,1	31	100	

Fuente: Colegio Cooperativo César Vallejo

Interpretación

En la Tabla 6., se presenta los factores económicos y la gestión de finanzas personales en los docentes del Colegio Cooperativo César Vallejo, del total de docentes, los nombrados tuvieron un nivel moderado en 80% en las finanzas personales y el 20% adecuado. Los contratados, mostraron un nivel moderado en 66,7%, 19% deficiente y 14,3% adecuado. No evidencia relación entre la condición laboral y la gestión de finanzas personales ($p=0,331>0,05$). En el tiempo de servicio, el grupo etáreo de 28 a 35 años presentaron nivel moderado en 100%, los de 19 a 27 años mostraron un nivel moderado en 83,3% y 16,7% adecuado y los de 1 a 18 años el 66,7% mostraron nivel

moderado, 16,7% nivel deficiente y 16,7% nivel adecuado. No existe relación entre el tiempo de servicio y la gestión de finanzas personales ($p=0,801 > 0,05$).

Contrastación de hipótesis

Prueba para determinar la normalidad

Hipótesis

H₀: La información de las variables se distribuyen de forma normal

H₁: La información de las variables no se distribuyen de forma normal

Estadístico y significancia

Shapiro-Wilk; $\alpha = 0,05$

Tabla 7 Prueba de normalidad

	Kolmogorov-Smirnov ^b			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Sexo	,506	31	,000	,445	31	,000
Estado Civil	,405	31	,000	,731	31	,000
Nivel Instrucción	,497	31	,000	,470	31	,000
Condición Laboral	,539	31	,000	,176	31	,000
Tiempo Servicio	,349	31	,000	,642	31	,000
Edad	,179	31	,013	,924.	31	,030.
Gestión de finanzas personales	,339	31	,000	,746	31	,000

b. Corrección de significación de Lilliefors

Decisión

Se afirma que las variables de estudio con $p=\text{sig.} < 0,05$; se acepta H₁, La información de las variables no se distribuyen de forma normal, por lo tanto, se utilizará la prueba paramétrica de Chi cuadrado.

Prueba de hipótesis

Tabla 8 Resultados inferenciales

Hipótesis	Variables	X ² _c	gl	p	Condición
<u>General</u> H ₁ Existe relación entre los factores socio demográficos y económicos con la gestión de las finanzas personales en los docentes del Colegio Cooperativo César Vallejo, Iquitos, 2023.	Edad	1,635	4	0,803	No hay relación
	Sexo	0,357	2	0,837	No hay relación
	Estado civil	6,674	6	0,352	No hay relación
	Nivel de instrucción	11,117	2	0,004	Si hay relación
	Condición laboral	2,212	2	0,331	No hay relación
	Tiempo de servicio	1,644	4	0,801	No hay relación

Fuente: Propia del investigador

Interpretación

En la Tabla 8., se muestra la contrastación de hipótesis de los factores sociodemográficos y económicos con la gestión de las finanzas personales en los docentes del Colegio Cooperativo César Vallejo, se evidencia relación significativa entre el nivel de instrucción y la gestión de finanzas personales ($X^2_c = 11,117$; $gl=2$; $p=0,004 < 0,05$). Sin embargo, la Edad, Sexo, Estado civil, Condición laboral y Tiempo de servicio no se relacionan con la gestión de finanzas personales ($p > 0,05$).

CAPÍTULO V: DISCUSIÓN

Las finanzas personales es la administración de los recursos financieros que un sujeto realiza para conducir su economía de manera adecuada.

Los resultados de los factores socio demográficos muestran que la mayoría fueron de sexo femenino en 71% y el 29% fueron masculinos. El grupo de edad más relevante fue de 24 a 36 años con 58,1%, de 37 a 48 años con 32,3% y de 49 a 59 años con 9,7%. El 93,5% dijeron tener solo título y el 6,5% tienen título y grado de maestro. El 45,2% fueron solteros, el 35,5% casados, 12,9% divorciados y el 6,5% convivientes. Se complementa con **Mera, A. (2021)**, en su investigación analizó las finanzas personales y observó que el 50% fueron mujeres y el resto varones, el 46% fueron casados y el 54% unión libre, el grupo etáreo más relevante fue de 21 – 30años en 31%, 31 – 40 años en 25%, 51-60 en 20%, 41-50 en 16% y el 18 – 20% 3%, el 54% fue profesional, 44% estudios secundarios y 2% primaria. Se asemeja con **Gabriel, T., et al., (2021)**, en su estudio relacionó la educación financiera con la gestión financiera, observó el 55,52% fueron mujeres y el 44,48% varones, el 64,78 tuvo de 18 -35 años, el 31,71% tuvo 36 a 55 años y en 3,33% fueron mayores de 56 años. El 68,27% tuvieron formación universitaria, 18,96% técnica, secundaria en 11,72% y el 1,03% primaria.

Los resultados de los factores económicos muestran el 67,7% es contratado y el 32,3% nombrado. El tiempo de servicio más relevante fue de 1 a 18 años en 77,4%, 19 a 27 años 19,4% y de 28 a 35 años el 3,2%.

Los resultados la gestión de finanzas personales, muestran que el 71% fue moderado, 16,1% adecuado y el 12,9% deficiente, respecto a sus dimensiones el presupuesto personal, el 58,1% mostro nivel adecuado, 35,5%

moderado y el 6,5% deficiente, presupuesto familiar, el 77,4% fue moderado, 12,9% deficiente y el 9,7% adecuado, Inteligencia financiera, el 71% fue moderado, 22,6% deficiente y el 6,5% adecuado. Se complementa con **Ramos, T., y Servan, S. (2021)**, en su estudio relacionó las finanzas personales con la educación financiera, observó tuvieron nivel malo en 60,3%, regular en 30,9% y Bueno 8,8%. Las estrategias para el pago de deudas individuales, el 77,9% fueron malas, 18,4% regulares y el 3,7% buenas. La educación financiera fue mala en 55,9%, regular 36% y buena en 8,1%. Coincide con **Gabriel, T., et al. (2021)**, en su investigación Relacionó la educación financiera con la gestión financiera, observó La gestión financiera fue media en 52,41%, 25,51% bajo y 22,06% alto. en la planificación de ingresos, presupuestos y habito de ahorro tuvieron un nivel medio y en situación crediticia nivel alto.

Al relacionar los factores socio demográficos y económicos con la gestión de las finanzas personales, se evidencia relación significativa entre el nivel de instrucción y la gestión de finanzas personales ($X^2_c = 11,117$; $gl=2$; $p=0,004 < 0,05$). Sin embargo, la Edad, Sexo, Estado civil, Condición laboral y Tiempo de servicio no se relacionan con la gestión de finanzas personales ($p > 0,05$).

CAPÍTULO VI: CONCLUSIONES

1. Los factores sociodemográficos en los docentes del Colegio Cooperativo César Vallejo, la mayoría fueron de sexo femenino en 71% y el 29% fueron masculinos. El grupo de edad más relevante fue de 24 a 36 años con 58,1%, de 37 a 48 años con 32,3% y de 49 a 59 años con 9,7%. El 93,5% dijeron tener solo título y el 6,5% tienen título y grado de maestro. El 45,2% fueron solteros, el 35,5% casados, 12,9% divorciados y el 6,5% convivientes.
2. Los factores económicos en los docentes, el 67,7% es contratado y el 32,3% nombrado. El tiempo de servicio más relevante fue de 1 a 18 años en 77,4%, 19 a 27 años 19,4% y de 28 a 35 años el 3,2%.
3. La gestión de finanzas personales en los docentes fue moderada en 71%, adecuado 16,1% y deficiente en 12,6%.
4. El nivel de gestión de presupuesto personal en los docentes fue adecuado en 58,1%, moderado en 35,5% y deficiente en 6,5%. Gestión en el presupuesto familiar fue moderado en 77,4%, deficiente 12,9% y 9,7% adecuado, finalmente la gestión en la inteligencia financiera fue moderada en 71%, deficiente en 22,6% y adecuado en 6,5%.
5. Se evidencia relación significativa entre el nivel de instrucción y la gestión de finanzas personales ($X^2_c = 11,117$; $gl=2$; $p=0,004 < 0,05$). Sin embargo, la Edad, Sexo, Estado civil, Condición laboral y Tiempo de servicio no se relacionan con la gestión de finanzas personales ($p > 0,05$).

CAPÍTULO VII: RECOMENDACIONES

1. Se recomienda a los directivos del Colegio Cooperativo César Vallejo que implementen talleres de intervención sobre gestión de finanzas personales y así los docentes puedan alcanzar nociones de cómo manejar su presupuesto personal, familiar y conseguir niveles adecuados de inteligencias financiera.
2. Se recomienda a los docentes tener más cuidado en sus gastos familiares, ya que no analizan los gastos diarios, y esto hace que los gastos sean más que los ingresos.
3. Los docentes deben considerar que el presupuesto personal es importante, ya que deben elaborar un presupuesto para saber cuánto gastó, sin embargo, algunos docentes no saben cómo elaborar un presupuesto personal.
4. Los docentes deben ser conscientes que no deben adquirir bienes seguidos sin necesitarlos y no debe abusar del uso de tarjetas de crédito para financiar algunos gastos, es por eso que deben manejar adecuadamente sus finanzas personales alcanzando niveles adecuados de inteligencia financiera.

CAPÍTULO VIII: FUENTES DE INFORMACIÓN

- Aibar, M. (2017). *Finanzas personales: planificación, control y gestión (Ed)*. España: Secretaria General Técnica.
- Alvarado, F. (2013). *Factores sociodemograficos maternos que influyen en la practica de estimulacion temprana y desarrollo psicomotor en niños lactantes Centro de Salud Jose Mariategui (tesis pregrado)*. Lima, Perú: Universidad Ricardo Palma.
- Anchiraico, E. (2021). *Las finanzas personales y su relación con el bienestar financiero en los adultos del distrito de El Tambo. (tesis pregrado)*. Huancayo: Universidad Continental.
- Carrasco, S. (2017). *Metodología de la investigación científica* . Lima, Perú: San Marcos.
- Chu, M. (2017). *Mis Finanzas Personales (3ª ed.)*. Lima: Gafrica Biblos.
- Clínica Universidad de Navarra. (2022). *Diccionario Médico: Edad*. Recuperado de <https://www.cun.es/diccionario-medico/terminos/edad>
- Comisión Interamericana de Derechos Humanos. (2022). *Informe anual de la comision inteeramericana de derechos humanos*. Recuperado de <https://www.cidh.oas.org/annualrep/2008sp/cap2.sp.htm>
- Eurostat. (2002). *Nivel de instrucción*. Recuperado de https://www.eurostat.europa.eu/documents/opt_0/tema_395/elem_2376/definicion.html
- Ferluga, G. (31 de octubre de 2017). *El ahorro en España es un lujo que solo practican unos pocos. El PAÍS*. Recuperado de https://elpais.com/economia/2017/10/30/actualidad/1509378718_922735.html
- Gabriel, T., Vargas, E., y Cruz, J. (2021). *Educación financiera y la gestión financiera de los usuarios de entidades bancarias. (tesis pregrado)*. Tarapoto, Perú: Universidad Peruana Unión.

- García, N., Grifoni, A., López, J. y Mejía, D. (2013). La educación financiera en América Latina y El Caribe. *Serie políticas públicas y transformación productiva* 12, 3-90.
- Hernández, R; Fernández, C y Baptista, P. (2014). *Metodología de la Investigación*. Recuperado de <https://bit.ly/1SgDw7f>. México: Mc Graw Hill.
- Huerta, R., Supo, G., y Lupaca, V. (2022). *La crisis de la pandemia y su impacto en las finanzas personales. (tesis pregrado)*. Juliaca: Universidad Peruana Unión.
- Mera, A. (2021). *Análisis de la importancia de las finanzas en las familias en la victoria ciudad esmeraldas. (tesis grado)*. Esmeraldas, Ecuador: Pontificia Universidad Católica del Ecuador - Esmeraldas.
- Pérez, F. (octubre de 2019). El concepto de tiempo de trabajo. *Información jurídica inteligente*, 1-5.
- Ramos, T., y Servan, S. (2021). *Las finanzas personales y la educación financiera de los ahorristas de una entidad bancaria de Lima*. Callao, Perú: Universidad César Vallejo.
- Real Academia Española. (2022). *estado civil*. Recuperado de <https://dpej.rae.es/lema/estado-civil>
- Romo, J., y Tarango, J. (2015). 2015. *Apertura* 7(2), <http://www.udgvirtual.udg.mx/apertura/index.php/apertura/article/view/626>.
- Roque, H., Virundi, M., Lima, C., Villafuerte, R., y Sánchez, J. (2022). Finanzas personales durante la pandemia COVID-19 en pobladores de zona rural. *Rev. Int. Investig. Cienc. Soc.*, 141-154.
- Zapata, Y. (2021). *La cultura financiera y su relación con la economía familiar de los hogares del distrito de Chiclayo. (tesis pregrado)*. Pimentel, Perú: Universidad Señor de Sipán.

ANEXOS

1. Matriz de consistencia

Título de la Investigación	Pregunta de Investigación	Objetivos de la Investigación	Hipótesis	Tipo de diseño de estudio	Población de estudio y procesamiento	Instrumento de recolección
<p>“FACTORES SOCIODEMOGRÁFICOS ECONÓMICOS Y SU RELACIÓN CON LA GESTIÓN DE LAS FINANZAS PERSONALES EN LOS DOCENTES DEL COLEGIO COOPERATIVO CÉSAR VALLEJO IQUITOS, 2023”</p>	<p><u>General</u> ¿Cuál es la relación que existe entre los factores socio demográficos y económicos con la gestión de las finanzas personales en los docentes del Colegio Cooperativo César Vallejo, Iquitos, 2023?</p> <p><u>Específica</u> ¿Cuáles son los factores socio demográficos y económicos en los Docentes del Colegio Cooperativo César Vallejo, Iquitos, 2023?</p> <p>¿Cuál es la relación entre la edad con la gestión de las finanzas personales en los docentes del Colegio</p>	<p><u>General</u> Establecer la relación que existe entre los factores socio demográficos y económicos con la gestión de las finanzas personales en los docentes del Colegio Cooperativo César Vallejo, Iquitos, 2023</p> <p><u>Específicos</u> Identificar los factores socio demográficos y económicos en los Docentes del Colegio Cooperativo César Vallejo, Iquitos, 2023</p> <p>Establecer la relación entre la edad con la gestión de las finanzas personales en los docentes del Colegio Cooperativo César Vallejo, Iquitos, 2023.</p>	<p><u>General</u> Existe relación entre los factores socio demográficos y económicos con la gestión de las finanzas personales en los docentes del Colegio Cooperativo César Vallejo, Iquitos, 2023.</p> <p><u>Específicos</u> Existe relación entre la edad con la gestión de las finanzas personales en los docentes del Colegio Cooperativo César Vallejo, Iquitos, 2023.</p> <p>Existe relación entre el sexo con la gestión de las finanzas personales en los docentes del Colegio Cooperativo</p>	<p><u>Diseño de investigación</u> <u>Tipo de investigación</u> Descriptiva – relacional</p> <p><u>Diseño de Investigación</u> diseño no experimental – transversal</p>	<p><u>Población universo</u> Estuvo conformada por todos los docentes contratados o nombrados en la ciudad de Iquitos, 2023.</p> <p><u>Población de estudio</u> La población de estudio integrada por los docentes del Colegio Cooperativo César Vallejo, Iquitos, 2023.</p> <p><u>Tamaño de la población de estudio</u> Población estará conformada por 85 entre docentes y administrativos del Colegio Cooperativo César Vallejo, Iquitos, 2023.</p> <p><u>Muestreo o selección de la muestra</u> Se aplicará el muestreo no probabilístico por conveniencia,</p>	<p>El cuestionario</p>

	Pregunta de Investigación	Objetivos de la Investigación	Hipótesis	Tipo de diseño de estudio	Población de estudio y procesamiento	
	<p>Cooperativo César Vallejo, Iquitos, 2023?</p> <p>¿Cuál es la relación entre el sexo con la gestión de las finanzas personales en los docentes del Colegio Cooperativo César Vallejo, Iquitos, 2023?</p> <p>¿Cuál es la relación entre el estado civil con la gestión de las finanzas personales en los docentes del Colegio Cooperativo César Vallejo, Iquitos, 2023?</p> <p>¿Cuál es la relación entre el nivel de instrucción con la gestión de las finanzas personales en los docentes del Colegio Cooperativo César Vallejo, Iquitos, 2023?</p>	<p>Establecer la relación entre el sexo con la gestión de las finanzas personales en los docentes del Colegio Cooperativo César Vallejo, Iquitos, 2023.</p> <p>Establecer la relación entre el estado civil con la gestión de las finanzas personales en los docentes del Colegio Cooperativo César Vallejo, Iquitos, 2023.</p> <p>Establecer la relación entre el nivel de instrucción con la gestión de las finanzas personales en los docentes del Colegio Cooperativo César Vallejo, Iquitos, 2023.</p> <p>Establecer la relación entre la condición laboral con la gestión de las finanzas personales en los docentes del Colegio Cooperativo César Vallejo, Iquitos, 2023.</p>	<p>César Vallejo, Iquitos, 2023.</p> <p>Existe relación entre el estado civil con la gestión de las finanzas personales en los docentes del Colegio Cooperativo César Vallejo, Iquitos, 2023.</p> <p>Existe relación entre el nivel de instrucción con la gestión de las finanzas personales en los docentes del Colegio Cooperativo César Vallejo, Iquitos, 2023.</p> <p>Existe relación entre la condición laboral con la gestión de las finanzas personales en los docentes del Colegio Cooperativo César Vallejo, Iquitos, 2023.</p>		<p>se considerará como marco poblacional a todos los docentes del Colegio Cooperativo César Vallejo, Iquitos, 2023</p> <p><u>Tamaño muestral</u> Se aplicará el muestreo no probabilístico por conveniencia, se considerará como marco poblacional a los 31 docentes del Colegio Cooperativo César Vallejo, Iquitos, 2023</p> <p><u>Procesamiento y análisis de datos</u> Para analizar la información se recurrió al software SPSS v25, el análisis descriptivo, se inició en la vista de variables donde se declaran las variables a analizar, posteriormente se organizó la información en tablas de frecuencias y figuras considerando las frecuencias relativas simples de las variables.</p>	

	Pregunta de investigación	Objetivos de la Investigación	Hipótesis	Tipo de diseño de estudio	Población de estudio y procesamiento	
	<p>¿Cuál es la relación entre la condición laboral con la gestión de las finanzas personales en los docentes del Colegio Cooperativo César Vallejo, Iquitos, 2023?</p> <p>¿Cuál es la relación entre el tiempo de servicio con la gestión de las finanzas personales en los docentes del Colegio Cooperativo César Vallejo, Iquitos, 2023?</p>	<p>Establecer la relación entre el tiempo de servicio con la gestión de las finanzas personales en los docentes del Colegio Cooperativo César Vallejo, Iquitos, 2023.</p>	<p>Existe relación entre el tiempo de servicio con la gestión de las finanzas personales en los docentes del Colegio Cooperativo César Vallejo, Iquitos, 2023</p>		<p>El análisis inferencial, se utilizó una prueba de normalidad, como la de Shapiro Wilk determinando que la información no prosigue una distribución normal, se utilizó la prueba no paramétrica de Chi cuadrado para docimar la hipótesis.</p>	

2. Instrumento recolección de datos

Factores sociodemográficos y económicos

I. Aspectos socio demográficos

1.1 Edad: _____ años

1.2. Género: Masculino () Femenino ()

1.3. Estado civil

Casado () Soltero () viudo () divorciado () conviviente ()

1.4. Nivel de instrucción

Título () Maestría () Doctorado ()

II. Aspectos económicos

2.1. Situación laboral

Nombrado () Contratado ()

2.2. Tiempo en el trabajo: _____ años

Gestión de las finanzas personales

La presente técnica de la encuesta tiene por finalidad buscar información relacionada con el tema GESTION DE Las FINANZAS PERSONALES, sobre este particular se les recuerda que en las preguntas que a continuación se acompaña, tenga a bien elegir la alternativa que considere correcta, marcando con un aspa (X).

Se agradece su participación, que será de gran interés para la presente investigación. Se les recuerda que esta técnica es anónima

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

		1	2	3	4	5
	Dimensión1: Presupuesto personal					
1	¿Considera importante tener en cuenta los gastos que realiza durante el día?					
2	¿Identifica el excedente de sus ingresos para destinarlo a un ahorro?					
3	¿Considera fundamental identificar los gastos mensuales en sus finanzas?					
4	¿Usted espera con ansias su sueldo mensual para poder pagar sus gastos?					
5	¿Considera que los ingresos que percibe son lo suficiente para que le alcance hasta el fin de mes?					
6	¿Considera que una revisión de sus cuentas mensuales le ayudara a saber cuánto ha gastado en realidad?					
7	¿Considera que una revisión de sus cuentas anuales le ayudara saber cuánto ha gastado en realidad?					
8	¿Elabora un presupuesto para mantenerse al corriente sus gastos?					
9	¿Sabe lo que significa elaborar un presupuesto personal?					
	Dimensión 2: Presupuesto familiar					
10	¿Considera que los ingresos que perciben con su familia cubren sus necesidades básicas (vestimenta, comida, etc.)?					
11	¿Usted cree que la familia asume más gastos que el de solo una persona sola?					
12	¿Los integrantes de su familia hacen un análisis de sus gastos diarios?					
13	¿Identifica que los integrantes de su familia hacen dicho trabajo en mención?					

14	¿Considera que tiene problemas para manejar los ingresos que recibe?					
15	¿Identifica que todos los miembros de la familia tienen un trabajo formal?					
16	¿En ocasiones los egresos han sido mayores que los ingresos?					
17	¿Usted gana más que los otros miembros de su familia?					
18	¿Considera todos los ingresos de la familia deben ser unos solo?					
	Dimensión 3: Inteligencia financiera					
19	¿Usted compra bienes materiales muy seguidos, sabiendo que no los necesita?					
20	¿Conoce los términos financieros de los préstamos que ofrecen los bancos?					
21	¿Usa con frecuencia tarjetas de crédito para financiar sus gastos?					
22	¿Hace pagos en línea o a través de algún aplicativo móvil?					
23	¿Sabe que las finanzas personales mejoran su situación financiera?					
24	¿Invierte algún porcentaje de sus ingresos a algún producto financiero?					
25	¿Sabe que productos ofrece los bancos para poder invertir?					
26	¿Ahorra para algún imprevisto que le pueda ocurrir?					
27	¿Considera importante invertir en alguna herramienta financiera como acciones de otras empresas o fondos mutuos?					

3. Confiabilidad

Gestión de las finanzas personales

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,847	27

Estadísticas de total de elemento

	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
D1_P1	82,65	209,103	,421	,843
D1_P2	83,32	204,759	,494	,840
D1_P3	82,71	204,880	,559	,839
D1_P4	83,48	216,191	,031	,852
D1_P5	84,29	206,480	,277	,846
D1_P6	83,23	197,714	,609	,835
D1_P7	83,68	198,092	,529	,837
D1_P8	83,55	187,256	,682	,830
D1_P9	83,48	185,125	,751	,827
D2_P10	83,42	202,985	,504	,839
D2_P11	83,16	210,206	,178	,849
D2_P12	84,35	194,437	,597	,834
D2_P13	84,52	201,325	,447	,840
D2_P14	84,55	222,589	-,162	,858
D2_P15	84,03	198,632	,473	,839
D2_P16	84,39	228,178	-,377	,861
D2_P17	84,26	208,131	,228	,848
D2_P18	84,16	197,806	,438	,840
D3_P19	85,19	214,895	,113	,849
D3_P20	84,16	194,273	,592	,835
D3_P21	84,87	210,983	,165	,849
D3_P22	83,74	197,398	,439	,840
D3_P23	83,29	197,346	,626	,835
D3_P24	84,81	205,228	,252	,848
D3_P25	84,97	200,966	,478	,839
D3_P26	83,32	200,692	,526	,838
D3_P27	83,77	205,781	,347	,843