

UNIVERSIDAD NACIONAL AMAZÓNICA DE MADRE DE DIOS

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS



TESIS

**“Nivel de Educación Financiera en las Estudiantes del 5to Año
de Educación Secundaria de la Institución Educativa Santa
Rosa, 2024”**

PARA OPTAR AL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

AUTORAS:

Bach. SAIRE HERMOZA, Netze Maryori

Bach. MEZA PUCUTUNI, Yuly

ASESORA:

Dra. BELLIDO ASCARZA, Yajhayda

CO - ASESOR:

Dr. LEÓN RAMÍREZ, Alexis

Puerto Maldonado, noviembre 2025

UNIVERSIDAD NACIONAL AMAZÓNICA DE MADRE DE DIOS

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS



TESIS

**“Nivel de Educación Financiera en las Estudiantes del 5to Año
de Educación Secundaria de la Institución Educativa Santa
Rosa, 2024”**

PARA OPTAR AL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

AUTORAS:

Bach. SAIRE HERMOZA, Netze Maryori

Bach. MEZA PUCUTUNI, Yuly

ASESORA:

Dra. BELLIDO ASCARZA, Yajhayda

CO - ASESOR:

Dr. LEÓN RAMÍREZ, Alexis

Puerto Maldonado, noviembre 2025

DEDICATORIA

Con todo nuestro amor y una profunda gratitud, dedicamos este trabajo a nuestras familias, que han sido el mayor apoyo en nuestras vidas, a nuestros padres, por su amor inmenso, por su paciencia sin límites y por estar siempre ahí, guiándonos con sabiduría y enseñándonos a no rendirnos ante las dificultades. Gracias por ser nuestro ejemplo de constancia, por enseñarnos con hechos que el esfuerzo vale la pena, y por creer en nosotras incluso cuando dudábamos de nosotras mismas.

A nuestras madres, por su fuerza silenciosa, por cada sacrificio que hicieron sin esperar nada a cambio y por enseñarnos, con su entrega diaria, el verdadero significado de la valentía. Gracias por abrazarnos en los días de cansancio y por acompañarnos, incluso en la distancia. A nuestros hermanos, que con su cariño, alegría y compañerismo nos han recordado la importancia de la unión familiar en los momentos más difíciles.

Bach. Netze Maryori Saire Hermoza

Bach. Yuly Meza Pucutuni

AGRADECIMIENTOS

Agradecemos también, con humildad y cariño, a todas las personas que, de una u otra forma, hicieron posible este proyecto. No fue solo un logro académico, fue una vivencia que nos transformó y que siempre llevaremos con nosotras.

A nuestras familias, gracias por su amor incondicional, por su confianza firme y por estar en cada paso de este camino. Ustedes han sido nuestra inspiración, nuestro refugio y nuestra mayor fortaleza, sin su apoyo constante, este logro no habría sido posible, este trabajo es tan nuestro como de ustedes.

Bach. Netze Maryori Saire Hermoza

Bach. Yuly Meza Pucutuni

Introducción

La educación financiera se ha vuelto una herramienta fundamental para que las personas puedan desenvolverse con mayor seguridad en un mundo que cambia y se vuelve más exigente cada día. Saber cómo manejar el dinero, entender qué significa ahorrar, invertir o asumir una deuda, permite a cada individuo tomar decisiones más responsables y acertadas, no solo para el presente, sino también pensando en el futuro.

Con la reciente aprobación de la Ley N.º 31900, que modifica la Ley General de Educación, se ha establecido que la educación financiera sea parte obligatoria del currículo escolar en todo el país. Esta medida busca que los estudiantes, desde etapas tempranas, desarrollen habilidades que les ayuden a manejar mejor sus recursos, evitar problemas como el endeudamiento innecesario y aprender a planificar su vida económica con responsabilidad y visión a largo plazo.

Este estudio tiene como propósito conocer el nivel de educación financiera de las estudiantes del 5.º año de secundaria de la Institución Educativa Santa Rosa, durante el año 2024. Este grupo es especialmente importante, ya que se encuentra en una etapa clave de su formación: están a punto de terminar el colegio y empezar una nueva etapa en la que tomarán decisiones cada vez más importantes sobre su dinero y su futuro.

Además, estas alumnas forman parte de las primeras promociones que están recibiendo educación financiera formal bajo los lineamientos de la nueva ley. Esto nos permite observar cómo se están aplicando estas nuevas políticas y qué impacto real están teniendo en la preparación de las estudiantes.

Conocer el nivel de comprensión y manejo de conceptos financieros en estas jóvenes no solo permitirá ajustar y mejorar las estrategias de enseñanza, sino que también contribuirá a que, poco a poco, se construya una comunidad más informada, preparada y consciente en el manejo del dinero. Porque educar en finanzas no es solo enseñar a ahorrar, sino formar personas que puedan tomar decisiones con libertad, seguridad y responsabilidad.

RST-RI_Nivel de Educación Financiera en las Estudiantes del 5to Año de Educación Secundaria de la Institución Educativa Santa Rosa, 2024

INFORME DE ORIGINALIDAD

4%

INDICE DE SIMILITUD

5%

FUENTES DE INTERNET

2%

PUBLICACIONES

3%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1

repositorio.unamad.edu.pe

Fuente de Internet

4%

2

renati.sunedu.gob.pe

Fuente de Internet

1%

Excluir citas

Activo

Excluir coincidencias

< 1%

Excluir bibliografía

Activo

Presentación

SEÑOR DECANO DE LA FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES DE
LA UNIVERSIDAD NACIONAL AMAZÓNICA DE MADRE DE DIOS.

DISTINGUIDOS MIEMBROS DEL JURADO

En cumplimiento de lo establecido por el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad Nacional Amazónica de Madre de Dios, y con la finalidad de optar al título profesional de Contador Público, presentamos a su consideración el informe de tesis titulado: *"Nivel de Educación Financiera en las Estudiantes del 5to Año de Educación Secundaria de la Institución Educativa Santa Rosa, 2024"*, elaborado de acuerdo con las disposiciones vigentes.

Estamos convencidas de que este estudio aportará significativamente al avance académico de nuestra institución. Por ello, lo presentamos para la evaluación de los honorables miembros del jurado, con la certeza de que sus observaciones y sugerencias serán esenciales para mejorar este trabajo.

Atentamente

Bach. Netze Maryori Saire Hermoza

Bach. Yuly Meza Pucutuni

RESUMEN

La tesis *“Nivel de Educación Financiera en las Estudiantes del 5to Año de Educación Secundaria de la Institución Educativa Santa Rosa, 2024”*, el objetivo era evaluar el nivel de educación financiera de las estudiantes del 5to año de educación secundaria de la Institución Educativa Santa Rosa en el año 2024; la muestra fueron 81 estudiantes; la investigación tuvo un diseño descriptivo de corte transversal, la variable Educación Financiera tenía 30 ítems, con escala Likert, el coeficiente Alfa de Cronbach fue 0.810, el cual es muy buena.

Las estudiantes del 5to año de educación secundaria de la Institución Educativa Santa Rosa en el año 2024 presentan un nivel de educación financiera moderado, con áreas de fortaleza en conocimientos básicos, pero debilidades en la aplicación práctica y actitudes hacia el dinero, al haberse obtenido la media 100.22, lo que equivale a un 66.81% del puntaje máximo. Las estudiantes tienen un conocimiento básico suficiente sobre conceptos financieros como presupuesto, ahorro, inversión y crédito, al haberse obtenido la media 19.39, equivalente a un 64.63% del máximo alcanzable. La mayoría de las estudiantes son capaces de planificar y gestionar sus finanzas personales de manera efectiva, al haberse obtenido una media de 21.01 sobre 30, las participantes lograron el 70.04% del puntaje máximo. Las actitudes de las estudiantes hacia el dinero son positivas, priorizando el ahorro y la gestión responsable de sus recursos al haberse la media de 18.69, lo que representa el 62.30% del máximo posible. El conocimiento sobre productos financieros, como cuentas bancarias, tarjetas de crédito y seguros, es limitado entre las estudiantes al obtenerse obtenido una media idéntica a las habilidades de planificación, 21.01 sobre 30, las participantes alcanzaron nuevamente el 70.04% del total posible. Las estudiantes adoptan comportamientos financieros responsables, aunque no siempre con consistencia, especialmente en áreas como el manejo del crédito y el ahorro sistemático al haberse obtenido una media de 20.11, lo que equivale al 67.03% del total máximo.

Palabras clave:

Educación Financiera, Conocimiento de Conceptos Financieros, Habilidades de Planificación Financiera, Actitudes hacia el Dinero.

ABSTRACT

The thesis *“Level of Financial Education in 5th Year Secondary Education Students of the Santa Rosa Educational Institution, 2024”*, aimed to evaluate the level of financial education of 5th year Secondary Education students of the Santa Rosa Educational Institution in the year 2024; The sample was 81 students; The research had a cross-sectional descriptive design, the Financial Education variable had 30 items, with a Likert scale, the Cronbach's Alpha coefficient was 0.810, which is very good.

The 5th year students of the Santa Rosa Educational Institution in 2024 present a moderate level of financial education, with areas of strength in basic knowledge, but weaknesses in practical application and attitudes towards money, having obtained an average of 100.22, which corresponds to 66.81% of the maximum score. Students have sufficient basic knowledge about financial concepts such as budgeting, savings, investment and credit, having obtained an average of 19.39, equivalent to 64.63% of the maximum achievable. The majority of students are able to plan and manage their personal finances effectively, having obtained an average of 21.01 out of 30, the participants reached 70.04% of the maximum score. The students' attitudes towards money are positive, prioritizing savings and responsible management of their resources, having an average of 18.69, which represents 62.30% of the maximum possible. Knowledge about financial products, such as bank accounts, credit cards and insurance, is limited among the students as an average identical to planning skills was obtained, 21.01 out of 30, the participants again reached 70.04% of the possible total. The students adopt responsible financial behaviors, although not always with consistency, especially in areas such as credit management and systematic savings, having obtained an average of 20.11, which is equivalent to 67.03% of the maximum total.

Keywords:

Financial Education, Knowledge of Financial Concepts, Financial Planning Skills, Attitudes towards Money.

Índice

DEDICATORIA

AGRADECIMIENTOS

RESUMEN

ABSTRACT

Índice

CAPITULO I: PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN.....	1
1.1. Descripción del problema.....	1
1.2. Formulación del problema.....	3
1.2.1. <i>Problema general</i>	3
1.2.2. <i>Problemas específicos</i>	4
1.3. Objetivos	4
1.3.1. <i>Objetivo general</i>	4
1.3.2. <i>Objetivos específicos</i>	4
1.4. Variables	5
1.4.1. <i>Definición conceptual</i>	5
1.4.2. <i>Definición operacional</i>	5
1.5. Operacionalización de variables	6
1.6. Hipótesis.....	7
1.6.1. <i>Hipótesis general</i>	7
1.6.2. <i>Hipótesis específicas</i>	7
1.7. Justificación	8
1.8. Consideraciones éticas	9
2.1. Antecedentes de Estudio	10
2.1.1. <i>Antecedentes Internacionales</i>	10
2.1.2. <i>Antecedentes Nacionales</i>	12
2.2. Marco Teórico.....	15
2.2.1. <i>Nivel de Educación Financiera</i>	15
Dimensión 1: Conocimiento de Conceptos Financieros Básicos	15
Dimensión 2: Habilidades de Planificación Financiera.....	17
Dimensión 3: Actitudes hacia el Dinero	19
Dimensión 4: Conocimiento sobre Productos Financieros	20

Dimensión 5: Comportamiento Financiero	22
2.3. Definición de términos	24
3.1. Tipo de Estudio	27
3.2. Diseño del estudio	27
3.3. Población y muestra	28
3.3.1. <i>Población</i>	28
3.3.2. <i>Muestra</i>	28
3.4. Métodos y técnicas	29
3.4.1. <i>Recolección de Datos a través de Fuentes Primarias</i>	30
3.4.2. <i>Recolección de Datos a través de Fuentes Secundarias</i>	30
3.4.3. <i>Observación Directa</i>	30
3.4.4. <i>Análisis de Datos</i>	30
3.5. Tratamiento de datos.....	30
3.5.1. <i>Validación y Confiabilidad del Instrumento</i>	31
CAPÍTULO IV: RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN	35
4.1. Validación del objetivo general y la hipótesis general.....	35
4.1.1. Objetivo general	35
4.1.2. Hipótesis General.....	35
4.2. Validación de los objetivos e hipótesis específicas.....	38
4.2.1. Objetivo específico 1	38
4.2.2. Hipótesis específica 1.....	38
4.2.3. Objetivo específico 2	45
4.2.4. Hipótesis específica 2.....	45
4.2.5. Objetivo específico 3	51
4.2.6. Hipótesis específica 3.....	51
4.2.7. Objetivo específico 4	57
4.2.8. Hipótesis específica 4.....	57
4.2.9. Objetivo específico 5	64
4.2.10. Hipótesis específica 5.....	64
CONCLUSIONES	72
SUGERENCIAS.....	74
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	77
ANEXOS	

Anexo N° 01: Operacionalización de las Variables

Anexo N° 02: Matriz de Consistencia

Anexo N° 03: Instrumentos

Anexo N° 04: Solicitud de Autorización

Anexo N° 05: Solicitud de validación de instrumentos

Anexo N° 06: Ficha de validación de instrumentos

Anexo N° 07: Consentimiento Informado

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. <i>Histograma Variable Educación Financiera.</i>	37
Figura 2. <i>Histograma Dimensión Conocimiento de Conceptos Financieros.</i>	44
Figura 3. <i>Histograma Dimensión Habilidades de Planificación Financiera.</i>	50
Figura 4. <i>Histograma Dimensión Actitudes hacia el Dinero.</i>	56
Figura 5. <i>Histograma Dimensión Conocimiento sobre Productos Financieros.</i>	63
Figura 6. <i>Histograma Dimensión Comportamiento Financiero.</i>	71

ÍNDICE DE TABLAS

<i>Tabla 1.</i> Confiabilidad Variable Educación Financiera mediante Alfa de Cronbach.	31
<i>Tabla 2.</i> Resumen de Procesamiento de Datos.	32
<i>Tabla 3.</i> Baremo Variable Educación Financiera.	32
<i>Tabla 4.</i> Baremo Dimensión Conocimiento de Conceptos Financieros.	33
<i>Tabla 5.</i> Baremo Dimensión Habilidades de Planificación Financiera.	33
<i>Tabla 6.</i> Baremo Dimensión Actitudes hacia el Dinero.	33
<i>Tabla 7.</i> Baremo Dimensión Conocimiento sobre Productos Financieros.	34
<i>Tabla 8.</i> Baremo Dimensión Comportamiento Financiero.	34
<i>Tabla 9.</i> Estadísticos descriptivos para la Variable Educación Financiera.	35
<i>Tabla 10.</i> Análisis de Frecuencias de Educación Financiera.	36
<i>Tabla 11.</i> Estadísticos descriptivos para la Dimensión Conocimientos Financieros.	38
<i>Tabla 12.</i> Análisis de Frecuencias de Conocimientos Financieros.	40
<i>Tabla 13.</i> ¿Elaboras un presupuesto para controlar tus ingresos y gastos personales?	41
<i>Tabla 14.</i> ¿Consideras la importancia del ahorro e inversión en tus decisiones financieras?	41
<i>Tabla 15.</i> ¿Revisas cómo funcionan las tasas de interés cuando evalúas un crédito o préstamo?	42
<i>Tabla 16.</i> ¿Piensas en cómo la inflación podría afectar tus ahorros o poder adquisitivo?	42
<i>Tabla 17.</i> ¿Te encuentras utilizando términos financieros como liquidez o intereses compuestos en tu vida diaria?	43
<i>Tabla 18.</i> ¿Tomas en cuenta el efecto del interés compuesto al pensar en ahorrar o invertir?	43
<i>Tabla 19.</i> Estadísticos descriptivos para la Dimensión Habilidades de Planificación Financiera.	45
<i>Tabla 20.</i> Análisis de Frecuencias Habilidades de Planificación Financiera.	46
<i>Tabla 21.</i> ¿Planificas tus gastos antes de realizar compras importantes?	47
<i>Tabla 22.</i> ¿Ajustas tu presupuesto cuando cambian tus ingresos o gastos?	48

<i>Tabla 23.</i> ¿Estableces metas financieras específicas para tu futuro?.....	48
<i>Tabla 24.</i> ¿Revisas tu situación financiera para asegurarte de que sigues tu plan financiero?.....	49
<i>Tabla 25.</i> ¿Priorizas tus gastos según su importancia y urgencia?.....	49
<i>Tabla 26.</i> ¿Te aseguras de que tus gastos no superen tus ingresos mensuales?.....	50
<i>Tabla 27.</i> Estadísticos descriptivos para la Dimensión Actitudes hacia el Dinero.	51
<i>Tabla 28.</i> Análisis de Frecuencias de Actitudes hacia el Dinero.....	52
<i>Tabla 29.</i> ¿Consideras el dinero como una herramienta clave para alcanzar tus metas?.....	53
<i>Tabla 30.</i> ¿Reflexionas cuidadosamente antes de realizar una compra para asegurarte de que es necesaria?.....	54
<i>Tabla 31.</i> ¿Das prioridad al ahorro sobre otros gastos no esenciales?.....	54
<i>Tabla 32.</i> ¿Evitas endeudarte siempre que es posible?.....	55
<i>Tabla 33.</i> ¿Prefieres esperar para comprar algo hasta que tengas el dinero necesario?.....	55
<i>Tabla 34.</i> ¿Valoras la planificación financiera como un medio para lograr estabilidad económica?.....	56
<i>Tabla 35.</i> Estadísticos descriptivos para la Dimensión Conocimiento sobre Productos Financieros.....	57
<i>Tabla 36.</i> Análisis de Frecuencias de Conocimiento sobre Productos Financieros.	58
<i>Tabla 37.</i> ¿Te informas sobre los diferentes tipos de cuentas bancarias antes de abrir una?.....	59
<i>Tabla 38.</i> ¿Comprendes las diferencias entre el uso de tarjetas de crédito y débito en tu día a día?.....	60
<i>Tabla 39.</i> ¿Investigas sobre los tipos de seguros disponibles y su importancia para tu seguridad financiera?.....	61
<i>Tabla 40.</i> ¿Lees y entiendes los términos y condiciones antes de solicitar un préstamo?.....	61
<i>Tabla 41.</i> ¿Te aseguras de conocer los beneficios de tener un seguro antes de adquirirlo?.....	62

<i>Tabla 42. ¿Evalúas cuidadosamente diferentes productos financieros antes de decidirte por uno?</i>	<i>63</i>
<i>Tabla 43. Estadísticos descriptivos para la Dimensión Comportamiento Financiero</i>	<i>64</i>
<i>Tabla 44. Análisis de Frecuencias de Comportamiento Financiero.....</i>	<i>66</i>
<i>Tabla 45. ¿Apartas una parte de tus ingresos regularmente para el ahorro?</i>	<i>67</i>
<i>Tabla 46. ¿Pagas tus deudas a tiempo para evitar intereses adicionales?</i>	<i>67</i>
<i>Tabla 47. ¿Supervisas tus gastos para mantenerte dentro de tu presupuesto?</i>	<i>68</i>
<i>Tabla 48. ¿Revisas tu estado financiero personal para hacer ajustes si es necesario?</i>	<i>69</i>
<i>Tabla 49. ¿Evitas usar tarjetas de crédito si no estás seguro de poder pagar el saldo completo?</i>	<i>69</i>
<i>Tabla 50. ¿Mantienes un fondo de emergencia para gastos inesperados?.....</i>	<i>70</i>

CAPITULO I: PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1. Descripción del problema

A nivel internacional, la educación financiera ha ganado una relevancia significativa en las últimas décadas, ya que el entorno económico global se ha vuelto más complejo y los individuos enfrentan una mayor responsabilidad en la gestión de sus finanzas personales.

Organismos como la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) han destacado la necesidad urgente de mejorar la educación financiera desde una edad temprana. Según un informe de la OCDE, muchos jóvenes en todo el mundo carecen de los conocimientos y habilidades necesarios para tomar decisiones financieras informadas, lo que puede conducir a problemas como el endeudamiento excesivo y la incapacidad para planificar para el futuro (OCDE, 2020).

Estudios realizados en diferentes países muestran que, aunque se han realizado esfuerzos para incluir la educación financiera en los currículos escolares, el nivel de alfabetización financiera entre las estudiantes sigue siendo insuficiente. Por ejemplo, la Encuesta Internacional de Alfabetización Financiera del Banco Mundial reveló que, en países desarrollados como Estados Unidos, menos de la mitad de los adultos jóvenes tiene un nivel adecuado de educación financiera, mientras que en países en desarrollo la situación es aún más crítica (Banco Mundial, 2019).

Estos hallazgos subrayan la necesidad de reforzar la educación financiera globalmente para preparar mejor a los jóvenes para la vida adulta y los desafíos financieros que enfrentarán.

En el contexto nacional, Perú no es ajeno a los desafíos que enfrenta la educación financiera. Diversos estudios han señalado que la población peruana, y en particular los jóvenes, tienen un bajo nivel de alfabetización

financiera. Según la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), en 2022, solo el 25% de los peruanos poseía conocimientos financieros básicos, lo que coloca al país en una posición vulnerable frente a problemas como el sobreendeudamiento y la falta de planificación para el futuro (SBS, 2022).

Ante esta situación, el gobierno peruano promulgó la Ley N° 31900 en un esfuerzo por mejorar la educación financiera en el sistema educativo nacional. Esta ley obliga a las instituciones educativas a integrar la educación financiera en sus currículos, con el objetivo de fortalecer el conocimiento, las habilidades y las actitudes financieras de las estudiantes desde una edad temprana. Sin embargo, a pesar de estos esfuerzos, aún no se ha evaluado adecuadamente el impacto de la ley en la formación financiera de las estudiantes.

En el ámbito local, en la Institución Educativa Santa Rosa, se observó que antes de la implementación de la ley, las estudiantes de secundaria presentaban deficiencias notables en su conocimiento y manejo de conceptos financieros básicos. Este contexto subraya la importancia de investigar si la Ley N° 31900 ha logrado mejorar el nivel de educación financiera entre las estudiantes y si ha habido un cambio significativo en su capacidad para tomar decisiones financieras informadas y responsables.

Las observaciones iniciales mostraron que muchas estudiantes tenían un conocimiento limitado de conceptos financieros fundamentales como el ahorro, el presupuesto, la inversión y el crédito. Este desconocimiento comprometía su capacidad para realizar cálculos financieros simples y para tomar decisiones económicas informadas. Con la implementación de la Ley N° 31900, que busca fortalecer este conocimiento, surge la motivación de investigar si estas deficiencias han sido corregidas y si las estudiantes ahora poseen un entendimiento más sólido en esta dimensión.

Las estudiantes tenían dificultades significativas en la planificación y gestión de sus finanzas personales, evidenciadas en su incapacidad para elaborar y seguir un presupuesto, así como para priorizar gastos de manera adecuada. La motivación para esta investigación se basa en evaluar si la educación financiera integrada por la ley ha mejorado la capacidad de las estudiantes

para establecer metas financieras claras, ajustar sus presupuestos y gestionar sus recursos con mayor eficacia.

Una de las preocupaciones clave derivada de las observaciones fue la actitud despreocupada de las estudiantes hacia el dinero, lo que podría llevar a decisiones financieras irresponsables y riesgosas. La Ley N° 31900 pretende cambiar estas actitudes, fomentando una mayor responsabilidad y valoración del ahorro y la gestión financiera. La motivación detrás de esta investigación es determinar si la intervención educativa ha logrado transformar positivamente las actitudes de las estudiantes hacia el dinero, promoviendo una cultura de responsabilidad financiera.

Otro aspecto importante fue el conocimiento superficial de las estudiantes sobre productos financieros, como cuentas bancarias, tarjetas de crédito y seguros. Esta falta de conocimiento las ponía en una situación vulnerable al momento de interactuar con el sistema financiero. La motivación para investigar esta dimensión radica en evaluar si, tras la implementación de la ley, las estudiantes ahora comprenden mejor estos productos financieros y están mejor preparadas para tomar decisiones informadas al respecto.

La motivación principal para llevar a cabo esta investigación radica en la necesidad de evaluar el impacto real de la Ley N° 31900 en la educación financiera de las estudiantes del 5to año de la Institución Educativa Santa Rosa. Tras observar deficiencias significativas antes de la promulgación de la ley, es esencial determinar si esta normativa ha logrado mejorar el conocimiento, las habilidades, las actitudes y los comportamientos financieros de las estudiantes. Este estudio no solo pretende medir los avances logrados, sino también identificar áreas que aún requieren mayor atención, con el fin de garantizar que todas las estudiantes estén debidamente preparadas para enfrentar los desafíos económicos que enfrentarán en el futuro.

1.2. Formulación del problema

1.2.1. Problema general

¿Cuál es el nivel de educación financiera de las estudiantes del 5to año de educación secundaria de la Institución Educativa Santa Rosa en el año 2024?

1.2.2. Problemas específicos

- PE₁.** ¿En qué medida las estudiantes comprenden los conceptos financieros básicos necesarios para la toma de decisiones económicas?
- PE₂** ¿Qué tan efectivas son las estudiantes en la planificación y gestión de sus finanzas personales?
- PE₃** ¿Cuál es la actitud de las estudiantes hacia el dinero y la responsabilidad financiera?
- PE₄** ¿Qué nivel de conocimiento tienen las estudiantes sobre los productos financieros disponibles en el mercado?
- PE₅** ¿Con qué frecuencia las estudiantes aplican comportamientos financieros responsables en su vida diaria?

1.3. Objetivos

1.3.1. Objetivo general

Evaluar el nivel de educación financiera de las estudiantes del 5to año de educación secundaria de la Institución Educativa Santa Rosa en el año 2024.

1.3.2. Objetivos específicos

- OE₁.** Analizar el conocimiento de las estudiantes sobre conceptos financieros básicos.
- OE₂** Determinar la capacidad de las estudiantes para planificar y gestionar sus finanzas personales.
- OE₃.** Evaluar las actitudes de las estudiantes hacia el dinero y su responsabilidad financiera.
- OE₄.** Identificar el nivel de conocimiento de las estudiantes sobre productos financieros disponibles.
- OE₅.** Medir la frecuencia con la que las estudiantes adoptan comportamientos financieros responsables.

1.4. Variables

1.4.1. Definición conceptual

Variable de Estudio: Nivel de Educación Financiera

El nivel de educación financiera se entiende como el conjunto de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos que permiten a una persona tomar decisiones informadas y responsables en la gestión de su dinero. Esto incluye **comprender conceptos financieros básicos** como el interés, la inflación o el valor del dinero en el tiempo; desarrollar **habilidades de planificación financiera** que ayuden a organizar ingresos y gastos, prever necesidades futuras y establecer metas económicas claras; mantener **actitudes saludables hacia el dinero**, que fomenten la responsabilidad, el autocontrol y el pensamiento a largo plazo; **conocer los diferentes productos financieros** disponibles, sus características, beneficios y riesgos; y finalmente, adoptar un **comportamiento financiero** coherente, que se refleje en prácticas como el ahorro regular, el cumplimiento de obligaciones de pago, el uso prudente del crédito y la preparación ante imprevistos. En conjunto, estos elementos permiten a las personas desenvolverse con mayor seguridad y autonomía en un entorno económico cada vez más complejo (Atkinson & Messy, 2012; Lusardi & Mitchell, 2014; OECD, 2014).

1.4.2. Definición operacional

Nivel de Educación Financiera

El Nivel de Educación Financiera se evaluará mediante el Conocimiento de Conceptos Financieros Básicos, Habilidades de Planificación Financiera, Actitudes hacia el Dinero, Conocimiento sobre Productos Financieros y Comportamiento Financiero. Para ello, se empleará una herramienta que utilizará una escala de Likert: 1 = Nunca, 2 = Casi nunca, 3 = A veces, 4 = Casi Siempre, 5 = Siempre.

1.5. Operacionalización de variables

Variable	Dimensión	Indicador	Ítems	Escala
Variable de estudio	Conocimiento de Conceptos Financieros	• Presupuesto Personal	1, 2, 3, 4, 5 y 6	1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A Veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre
		• Ahorro e Inversión		
		• Crédito y Deuda		
		• Conceptos Financieros Claves		
	Habilidades de Planificación Financiera.	• Elaboración de Presupuestos	7, 8, 9, 10, 11 y 12	
		• Gestión de Gastos		
• Establecimiento de Metas Financieras				
• Evaluación Financiera Personal				
Nivel de Educación Financiera	Actitudes hacia el Dinero.	• Valoración del Dinero	13, 14, 15, 17 y 18	
		• Gastos Responsables		
		• Ahorro como Prioridad		
		• Actitud frente a la Deuda		
	Conocimiento sobre Productos Financieros.	• Cuentas Bancarias	19, 20, 21, 22, 23 y 24	
		• Tarjetas de Crédito y Débito		
• Seguros y Protección Financiera				
• Préstamos y Créditos				
Comportamiento Financiero	• Hábito de Ahorro	25, 26, 27, 28, 29 y 30		
	• Manejo del Crédito			
	• Control de Gastos			
	• Revisión Financiera Personal			

Nota: Elaboración Propia

1.6. Hipótesis

1.6.1. *Hipótesis general*

HG Las estudiantes del 5to año de educación secundaria de la Institución Educativa Santa Rosa en el año 2024 presentan un nivel de educación financiera moderado, con áreas de fortaleza en conocimientos básicos, pero debilidades en la aplicación práctica y actitudes hacia el dinero.

HG₀ Las estudiantes del 5to año de educación secundaria de la Institución Educativa Santa Rosa en el año 2024 no presentan un nivel de educación financiera moderado, con áreas de fortaleza en conocimientos básicos, pero debilidades en la aplicación práctica y actitudes hacia el dinero.

1.6.2. *Hipótesis específicas*

HE₁ Las estudiantes tienen un conocimiento básico suficiente sobre conceptos financieros como presupuesto, ahorro, inversión y crédito.

HE₂ La mayoría de las estudiantes son capaces de planificar y gestionar sus finanzas personales de manera efectiva.

HE₃ Las actitudes de las estudiantes hacia el dinero son positivas, priorizando el ahorro y la gestión responsable de sus recursos.

HE₄ El conocimiento sobre productos financieros, como cuentas bancarias, tarjetas de crédito y seguros, es limitado entre las estudiantes.

HE₅ Las estudiantes adoptan comportamientos financieros responsables, aunque no siempre con consistencia, especialmente en áreas como el manejo del crédito y el ahorro sistemático.

1.7. Justificación

1.7.1. Justificación Teórica

El estudio está fundamentado en la teoría de la educación financiera, la cual sugiere que el conocimiento financiero es esencial para la toma de decisiones informadas y responsables en la vida cotidiana (Lusardi & Mitchell, 2014).

La Ley N° 31900 establece un marco normativo para la educación financiera en el país, pero su implementación y efectividad necesitan ser evaluadas en contextos específicos como el de la Institución Educativa Santa Rosa, contribuyendo al conocimiento teórico sobre cómo las políticas educativas impactan la competencia financiera de las estudiantes y permitirá ajustar las prácticas educativas para mejorar su efectividad. (PISA, 2022).

1.7.2. Justificación Práctica

Desde un punto de vista práctico, el estudio proporciona datos esenciales sobre el nivel actual de educación financiera entre las estudiantes del 5to año, lo que permitirá identificar deficiencias en el currículo y las prácticas educativas.

Los hallazgos ayudarán a ajustar y mejorar los programas educativos para abordar las necesidades específicas de las estudiantes, asegurando que la enseñanza de la educación financiera sea más efectiva y alineada con las exigencias actuales (OECD, 2023).

1.7.3. Justificación Metodológica

El estudio adopta una metodología mixta, combinando métodos cualitativos y cuantitativos para obtener una comprensión integral del nivel de educación financiera.

La metodología cualitativa incluye la interpretación de las tablas y las figuras que son resultado de las experiencias y percepciones detalladas de las alumnas participantes. La combinación de estos métodos y el uso de SPSS garantizarán una interpretación robusta y confiable de los datos (Creswell & Creswell, 2018).

1.7.4. Relevancia Social

La educación financiera es crucial para el bienestar económico y la toma de decisiones informadas a lo largo de la vida.

Evaluar el nivel de educación financiera de las estudiantes contribuirá a preparar mejor a los jóvenes para enfrentar desafíos financieros y tomar decisiones económicas responsables, al promover habilidades financieras sólidas desde una edad temprana y fomentar una ciudadanía económicamente responsable (OECD, 2023).

1.7.5. Justificación Económica

Invertir en educación financiera tiene beneficios económicos significativos, como la reducción de errores financieros y una mejor gestión del dinero.

Al identificar y abordar deficiencias en la educación financiera, el estudio puede ayudar a reducir problemas financieros y deudas entre los jóvenes adultos, lo cual a su vez puede disminuir la presión sobre los recursos públicos y privados dedicados a la asistencia financiera (Lusardi, 2020).

1.8. Consideraciones éticas

Se garantizó que todas las participantes (y, cuando sea necesario, sus padres o tutores legales) otorguen su consentimiento informado antes de participar en el estudio. El consentimiento informado se proporcionó a través de un documento claro y comprensible que explico el propósito del estudio, los procedimientos, los posibles riesgos y beneficios, y el derecho a la confidencialidad y la privacidad (Denzin & Lincoln, 2018).

La participación fue completamente voluntaria, y las estudiantes pudieron retirarse del estudio en cualquier momento sin que ello implique consecuencias negativas.

Se proporcionó apoyo y asesoramiento a las participantes al identificarse preocupaciones emocionales o psicológicas durante el estudio. También se ofrecerán recursos adicionales si es necesario (Denzin & Lincoln, 2018).

Se aseguró que todos los datos sean recopilados, analizados e interpretados de manera honesta y precisa. No se alteraron ni manipularon los datos para que se ajusten a los resultados esperados (Asociación Americana de Psicología, 2017).

Se respetaron las normas y políticas de la Institución Educativa Santa Rosa, no se interfirió con el entorno educativo ni con las actividades diarias de las estudiantes.

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes de Estudio

2.1.1. Antecedentes Internacionales

Avendaño W. y Rueda G. (2021) realizaron una investigación titulada *"Percepciones, conocimientos y habilidades financieras en estudiantes de educación media"* con el objetivo de investigar cómo los estudiantes de los grados 10º y 11º de educación media en Cúcuta, Colombia, entienden y manejan diferentes aspectos financieros, además de evaluar sus habilidades prácticas en este campo. El estudio, de enfoque cuantitativo y diseño no experimental, fue descriptivo y de corte transversal, lo que permitió obtener una visión general del nivel de educación financiera entre los jóvenes. Se utilizó un cuestionario estructurado tipo Likert con 31 preguntas para recopilar los datos, y la muestra estuvo formada por 180 estudiantes de cuatro instituciones educativas en Cúcuta. Los resultados revelaron que, aunque algunas estudiantes mostraron una comprensión positiva en términos de percepciones y conocimientos financieros, hubo áreas donde la comprensión fue limitada. Los estudiantes encontraron dificultades al manejar conceptos financieros complejos y en el uso de herramientas y técnicas necesarias para tomar decisiones financieras informadas.

Espitia F. (2021) realizó una investigación titulada *"Análisis de Educación Financiera en estudiantes de Grado Octavo Entre las Edades de 12 y 16 años de la Institución Educativa Camilo Torres de la Ciudad de Montería"*, en la Universidad de Córdoba, Colombia. El objetivo central de este estudio fue evaluar el nivel de educación financiera entre jóvenes de 12 a 16 años que

cursan el octavo grado en dicha institución educativa en Montería. La investigación se llevó a cabo con un enfoque exploratorio y mixto, y la muestra estuvo compuesta por 56 estudiantes. Los resultados indicaron que, aunque la mayoría de los estudiantes mostró conocimientos básicos sobre finanzas al responder correctamente a las preguntas de la encuesta, hubo un porcentaje significativo de respuestas correctas apenas superior al 50%. Esto sugiere que un grupo considerable de jóvenes no tiene un dominio adecuado de los términos financieros evaluados, lo que revela la necesidad de fortalecer la educación financiera desde las etapas escolares tempranas. Se recomienda que las escuelas implementen programas de educación financiera desde edades tempranas para formar una generación más capacitada y con mayor comprensión de los conceptos financieros, lo que podría facilitar una toma de decisiones económicas más informada y generar un impacto positivo en los niveles local, departamental y estatal.

Arboleda J. (2021) llevó a cabo una investigación intitulada *"Educación Financiera de Jóvenes Bachilleres en Esmeraldas"* como parte de su tesis para obtener el título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría C.P.A en la Pontificia Universidad Católica del Ecuador. El objetivo del estudio fue evaluar las capacidades financieras de los jóvenes bachilleres del cantón Esmeraldas. La investigación se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo con un diseño no experimental de tipo transeccional y un alcance descriptivo. Para la recolección de datos, se aplicó una encuesta a 526 estudiantes de diversas instituciones educativas. Los resultados indicaron que la mayoría de los jóvenes encuestados poseen un alto nivel de conocimiento en educación financiera, tienen un buen dominio de los razonamientos lógicos y matemáticos, y comprenden que las habilidades financieras pueden contribuir a su futura seguridad, bienestar y calidad de vida. En cuanto a sus hábitos de ahorro, la mayoría de los estudiantes ahorran parte del dinero que reciben, principalmente para adquirir bienes de consumo, aunque algunas lo hacen para enfrentar imprevistos. A futuro, muchos de ellos consideran la posibilidad de recurrir a instituciones financieras para solicitar un crédito con el fin de alcanzar sus metas. Sin embargo, el estudio también reveló que las aptitudes de las encuestadas en cuanto al manejo y

planificación del dinero son bajas, ya que las decisiones financieras en sus hogares generalmente las toman sus padres, quienes en ocasiones elaboran un presupuesto. Aunque algunas jóvenes están preparadas para gestionar sus finanzas de manera independiente, la mayoría no muestra interés en aprender sobre el manejo financiero personal.

Prada C., Cruz Y., y Echeverry Y. (2018) llevaron a cabo una investigación intitulada *"Educación financiera para estudiantes de media vocacional del Colegio Pablo Neruda en Bogotá, D.C."*, cuyo objetivo principal fue analizar la relación entre la inclusión de una asignatura de educación financiera en el currículo escolar y el nivel de conocimiento financiero de los estudiantes de educación media en el Colegio Pablo Neruda, ubicado en la localidad de Fontibón. La investigación adoptó un enfoque cualitativo con un alcance descriptivo. Para la recolección de datos, se seleccionó aleatoriamente una muestra de 80 estudiantes de los grados 10 y 11, quienes respondieron una encuesta. Los resultados indicaron que el 55% de los participantes priorizan la calidad al comprar un producto, mientras que el 25% lo adquiere simplemente por gusto, y el 15% se guía por el precio y la calidad. Además, el 76.2% de las encuestadas afirmó que no utiliza el sistema financiero para ahorrar. Los resultados también revelaron un desconocimiento generalizado sobre conceptos y opciones de inversión, ya que muchos estudiantes manifestaron no saber en qué consiste la inversión ni cómo realizarla. Asimismo, se observó una falta de información sobre el crédito, ya que los estudiantes no conocen los tipos de crédito disponibles ni su funcionamiento.

2.1.2. Antecedentes Nacionales

Cusi M. (2022) llevó a cabo una investigación titulada *"Educación Financiera y su Influencia en la Cultura Tributaria en Estudiantes de la Institución Educativa Secundaria Industrial N° 32, Puno – 2021"*, como parte de su tesis para obtener el título de Contador Público. El objetivo del estudio fue analizar la relación entre la educación financiera y la cultura tributaria en los estudiantes de dicha institución. La investigación se desarrolló con un enfoque cuantitativo, de tipo aplicada, nivel descriptivo, y con un diseño no experimental y transversal. La

muestra consistió en 98 estudiantes de quinto año de secundaria. Para recolectar los datos, se empleó una encuesta que evaluó la educación financiera en las dimensiones de formación en presupuesto, ahorro y crédito; y la cultura tributaria en las dimensiones de funciones del tributo, clasificación del tributo y administración tributaria. El cuestionario incluyó 20 ítems, medidos mediante una escala de Likert del 1 al 5. El análisis de los datos se realizó utilizando el software estadístico SPSS 26, aplicando pruebas como la de normalidad de Kolmogorov-Smirnov, la confiabilidad con el coeficiente Alfa de Cronbach, y la correlación mediante el coeficiente de Pearson. Los resultados demostraron que existe una correlación positiva significativa entre la educación financiera y la cultura tributaria en los estudiantes, con un coeficiente de Pearson de $r = 0.642$ y un nivel de significancia altamente relevante ($p < 0.01$), lo que indica que, a mayor educación financiera, se observa una mayor cultura tributaria.

Mendoza M. (2022) llevó a cabo un estudio titulado *"Programa de educación financiera para estudiantes universitarios"*, realizado en la Escuela de Posgrado de la Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, con el propósito de explorar la relación entre el nivel de educación financiera y las finanzas personales de estudiantes universitarios en Lima. La investigación se enmarcó dentro de un enfoque básico, con un paradigma positivista, cuantitativo y descriptivo, utilizando un diseño no experimental. La muestra incluyó a 382 estudiantes universitarios. Los resultados mostraron que la inclusión financiera entre los universitarios mayores de 18 años no alcanzaba el nivel esperado, ya que cerca de la mitad no contaba con instrumentos financieros físicos o digitales y, por lo tanto, carecía de experiencia en el uso de herramientas digitales para acceder a los beneficios del sistema financiero. El análisis revela que casi la mitad de la población universitaria está excluida del sistema financiero, lo que subraya la necesidad urgente de cerrar esta brecha e instruir a los estudiantes en el uso de los diversos instrumentos financieros disponibles. La inclusión financiera tiene un impacto positivo en la economía, lo que justifica la importancia de promoverla a corto, mediano y largo plazo.

Antón A. y Matos A. (2019) realizaron una investigación titulada *"Relación entre el nivel de educación financiera y las finanzas personales de los universitarios en*

Lima", desarrollado en la Universidad de Piura. El objetivo principal fue explorar la relación entre el nivel de educación financiera y las finanzas personales de los estudiantes universitarios en Lima. El enfoque metodológico utilizado fue de tipo descriptivo correlacional, con un diseño no experimental y de corte transversal. La muestra del estudio estuvo compuesta por 384 estudiantes universitarios en Lima. Los resultados revelaron que el nivel de educación financiera entre los jóvenes universitarios es bajo, particularmente en aspectos como el ahorro, la elaboración de presupuestos y el manejo del crédito, lo que afecta sus finanzas personales. Los hallazgos señalaron una relación significativa entre la educación financiera y las finanzas personales de los estudiantes, sugiriendo que quienes tienen un mayor conocimiento financiero son capaces de tomar decisiones más informadas en cuanto al ahorro, la elaboración de presupuestos, el uso de instrumentos de crédito y la inversión. En cuanto a las hipótesis específicas, el coeficiente de Pearson para la H1 fue de 0,59, exponiendo una correlación moderada entre el ahorro y las finanzas personales; para la H2, el coeficiente fue de 0,525, indicando una correlación moderada entre el presupuesto y las finanzas personales; y para la H3, se obtuvo un coeficiente de 0,751, lo que refleja una alta correlación entre el manejo de conceptos e instrumentos de crédito y las finanzas personales.

García S. (2019) llevó a cabo un estudio titulado *"La Educación Financiera en las Instituciones Educativas Públicas del 5to Año de Nivel Secundario en la ciudad de Tingo María"*, como parte de su tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público en la Universidad Nacional Agraria de la Selva. El objetivo principal de esta investigación fue evaluar la importancia de incorporar la educación financiera en los estudiantes del último año de secundaria en las instituciones públicas de Tingo María. La metodología utilizada fue descriptiva, con un diseño no experimental y transversal, y se trabajó con una muestra que incluía a 148 estudiantes y 78 profesores. Los resultados mostraron que el 93% de los estudiantes podían identificar una institución financiera, el 64% reconocía un producto financiero vinculado a las empresas del sistema financiero, pero solo el 25% era capaz de identificar correctamente una obligación financiera. Estos resultados evidencian un conocimiento desigual entre los estudiantes en

varios aspectos financieros, resaltando la necesidad de fortalecer la educación en esta área.

2.2. Marco Teórico

2.2.1. Nivel de Educación Financiera

El nivel de educación financiera se define como el grado en el cual los individuos poseen el conocimiento y la capacidad para tomar decisiones informadas y efectivas en relación con el uso y la gestión del dinero. Esto incluye la comprensión de los productos financieros, la planificación para el futuro, y la habilidad para navegar en un entorno financiero cada vez más complejo (Lusardi & Mitchell, 2014).

El nivel de educación financiera abarca no solo el conocimiento de conceptos financieros, sino también las habilidades prácticas para aplicar ese conocimiento y las actitudes que influyen en la conducta financiera. Es un determinante clave de cómo las personas planifican, ahorran e invierten para el futuro (OECD, 2020).

El nivel de educación financiera es la capacidad de los individuos para gestionar sus recursos financieros de manera eficaz y tomar decisiones que les permitan alcanzar sus metas económicas, asegurando una estabilidad financiera a largo plazo (Klapper, Lusardi & Van Oudheusden, 2019).

La educación financiera es crucial para que las personas puedan navegar con éxito en un entorno económico cada vez más complejo, lo que incluye la capacidad de planificar para el futuro, evitar el sobreendeudamiento, y tomar decisiones que maximicen sus recursos financieros a lo largo de su vida. Un alto nivel de educación financiera permite a los individuos manejar sus finanzas de manera más efectiva, lo que se traduce en una mayor estabilidad económica y mejor calidad de vida (OECD, 2020).

Dimensión 1: Conocimiento de Conceptos Financieros Básicos

El conocimiento de conceptos financieros básicos es crucial en la educación financiera, ya que proporciona a los individuos las herramientas necesarias para tomar decisiones financieras informadas y efectivas. Este conocimiento abarca varios aspectos clave, que incluyen la comprensión de la inflación, el

interés compuesto, la diversificación de riesgos, la elaboración de presupuestos personales, la gestión del crédito, la deuda, y el uso de seguros.

1. Inflación y Poder Adquisitivo

La inflación es un fenómeno económico que se refiere al aumento generalizado y sostenido de los precios de bienes y servicios, lo que disminuye el poder adquisitivo del dinero. Comprender este concepto es fundamental para planificar y proteger el valor real de los ingresos y ahorros. Estudios recientes subrayan que la falta de conocimiento sobre la inflación puede llevar a decisiones financieras incorrectas, afectando la capacidad de las personas para mantener su poder adquisitivo a lo largo del tiempo (OECD, 2022).

2. Interés Compuesto

El interés compuesto es el interés sobre un capital inicial y sobre los intereses acumulados de periodos anteriores. Es un concepto central en las finanzas personales, especialmente en el ahorro e inversión. Un estudio de la OCDE muestra que la comprensión del interés compuesto está directamente relacionada con mejores prácticas de ahorro y planificación para la jubilación (OECD, 2020).

3. Diversificación de Riesgos

La diversificación es una estrategia de inversión que consiste en repartir las inversiones entre diferentes activos para minimizar el riesgo. Según investigaciones recientes, aquellos que entienden la diversificación son más propensos a tener portafolios de inversión más equilibrados, lo que reduce el riesgo de pérdidas significativas (Xu & Zia, 2021).

4. Presupuesto Personal

El presupuesto personal es la práctica de planificar los ingresos y gastos para gestionar mejor las finanzas diarias. Una adecuada educación sobre la elaboración de presupuestos permite a los individuos mantener sus gastos bajo control, evitando deudas innecesarias y permitiendo un ahorro más efectivo. Estudios recientes han demostrado que aquellos con habilidades presupuestarias desarrolladas son menos propensos a incurrir en deudas problemáticas (Kaiser & Menkhoff, 2020).

5. Crédito y Deuda

El crédito permite a los individuos adquirir bienes o servicios con la promesa de pagar en el futuro, mientras que la deuda es el monto que se adeuda como resultado del crédito. Comprender estos conceptos es fundamental para evitar el sobreendeudamiento, un problema común entre aquellos con baja educación financiera. La investigación muestra que un mejor conocimiento del crédito está asociado con una gestión más responsable de la deuda (Klapper, Lusardi, & Van Oudheusden, 2019).

6. Seguros

Los seguros son productos financieros diseñados para gestionar y mitigar riesgos financieros. Conocer los tipos de seguros y su funcionamiento es esencial para protegerse contra eventos inesperados. Estudios recientes destacan que una comprensión adecuada de los seguros permite a las personas tomar decisiones más informadas sobre la cobertura necesaria y el costo de las primas (Hastings, Madrian, & Skimmyhorn, 2020).

Dimensión 2: Habilidades de Planificación Financiera

Las habilidades de planificación financiera son fundamentales para la educación financiera, permitiendo a los individuos gestionar sus recursos económicos de manera eficiente. Estas habilidades abarcan la capacidad de establecer objetivos financieros, crear y seguir presupuestos, planificar el ahorro, gestionar deudas y prepararse para imprevistos financieros.

1. Establecimiento de Objetivos Financieros

El establecimiento de objetivos financieros es una habilidad central en la planificación financiera. Establecer metas claras a corto, mediano y largo plazo es clave para alcanzar la estabilidad financiera. Estudios recientes indican que las personas que establecen objetivos financieros tienen mayores probabilidades de alcanzar sus metas económicas y mejorar su bienestar financiero general (Lusardi, 2021).

2. Elaboración de Presupuestos

Elaborar y seguir un presupuesto es una habilidad esencial para gestionar ingresos y controlar gastos. Un presupuesto efectivo ayuda a evitar el endeudamiento innecesario y facilita el ahorro. Investigaciones recientes

muestran que las personas que practican la elaboración de presupuestos son menos propensas a experimentar dificultades financieras y tienen mejores resultados en la gestión de sus recursos (Gathergood & Weber, 2017).

3. Planificación del Ahorro

La planificación del ahorro es crucial para garantizar la seguridad financiera a largo plazo. Tener un plan de ahorro bien definido permite a los individuos acumular fondos para emergencias, jubilación y otras necesidades futuras. Estudios recientes destacan que una estrategia de ahorro efectiva es uno de los factores más importantes para la resiliencia financiera (OECD, 2020).

4. Gestión de Deudas

La habilidad para gestionar deudas es esencial para mantener la estabilidad financiera. Esto implica entender los términos de los préstamos, priorizar el pago de deudas y evitar el endeudamiento excesivo. Una gestión eficaz de la deuda puede reducir el estrés financiero y mejorar la salud financiera general. Estudios recientes han encontrado que la falta de habilidades para la gestión de deudas está correlacionada con mayores niveles de estrés y problemas financieros (Lusardi & Mitchell, 2020).

5. Preparación para Imprevistos

La preparación para imprevistos financieros es una habilidad crucial que implica la creación de un fondo de emergencia. Este fondo permite a los individuos manejar crisis financieras sin recurrir a deudas. Según estudios recientes, aquellos que mantienen un fondo de emergencia son más resilientes ante eventos inesperados y experimentan menos estrés financiero (Hasler & Lusardi, 2019).

6. Planificación para la Jubilación

Planificar para la jubilación es una habilidad crítica que involucra la estimación de los ingresos y gastos futuros para asegurar una vida cómoda después del retiro. La falta de planificación puede resultar en una significativa reducción del nivel de vida durante la vejez. Estudios recientes subrayan la importancia de la educación financiera en la preparación para la

jubilación, mostrando que aquellos que planifican con anticipación tienen más éxito en acumular los ahorros necesarios (Brown et al., 2021).

Dimensión 3: Actitudes hacia el Dinero

Las actitudes hacia el dinero juegan un papel crucial en la educación financiera, ya que influyen en las decisiones y comportamientos financieros de las personas. Estas actitudes se refieren a las creencias, valores y emociones que los individuos asocian con el dinero, lo cual puede afectar cómo manejan sus recursos económicos, su capacidad de ahorro, y sus patrones de gasto e inversión.

1. Conceptualización del Dinero

El dinero puede ser conceptualizado de diversas maneras: como un medio de intercambio, un símbolo de estatus, una fuente de seguridad, o un motivo de ansiedad. Según Furnham y Argyle (2019), la manera en que las personas conceptualizan el dinero influye significativamente en su comportamiento financiero. Aquellos que ven el dinero principalmente como una fuente de poder o estatus tienden a ser más propensos a gastar en bienes de lujo, mientras que quienes lo ven como una fuente de seguridad son más propensos a ahorrar.

2. Actitudes de Ahorro vs. Gasto

Las actitudes hacia el ahorro y el gasto reflejan cómo las personas equilibran sus deseos inmediatos con sus necesidades futuras. Las investigaciones muestran que aquellos con una actitud más favorable hacia el ahorro tienden a tener mayor estabilidad financiera y menos deudas, mientras que aquellos que favorecen el gasto pueden experimentar más dificultades financieras a largo plazo (Gathergood, 2017).

3. Ansiedad y Estrés Financiero

El dinero puede ser una fuente significativa de ansiedad y estrés, lo cual puede afectar la toma de decisiones financieras. Aquellos que experimentan altos niveles de ansiedad financiera tienden a evitar la planificación financiera o a tomar decisiones precipitadas, lo que puede agravar sus problemas económicos. Estudios recientes destacan la relación entre la

ansiedad financiera y comportamientos como el endeudamiento excesivo o la falta de ahorro (Lusardi, 2020).

4. Orientación al Futuro

La orientación temporal influye significativamente en las actitudes hacia el dinero. Las personas con una orientación hacia el futuro tienden a planificar mejor sus finanzas, invirtiendo y ahorrando más para el largo plazo. En contraste, quienes están más orientados hacia el presente suelen priorizar el consumo inmediato sobre el ahorro o la inversión futura. Esta orientación temporal está vinculada a comportamientos financieros más saludables y sostenibles (Hershfield et al., 2018).

5. Valores y Ética Financiera

Los valores personales y la ética influyen en cómo las personas manejan su dinero. Aquellos con un alto sentido de responsabilidad y ética financiera suelen ser más cuidadosos con sus decisiones económicas, evitando deudas innecesarias y prácticas financieras riesgosas. Estudios recientes sugieren que los valores éticos pueden moderar la relación entre las actitudes hacia el dinero y los comportamientos financieros (Tang & Chen, 2021).

6. Educación y Actitudes Financieras

La educación financiera puede transformar las actitudes hacia el dinero, fomentando comportamientos más responsables y saludables. Los programas de educación financiera que abordan tanto conocimientos como actitudes han demostrado ser más efectivos en cambiar comportamientos financieros, al influir en cómo las personas perciben y manejan el dinero (Kaiser & Menkhoff, 2020).

Dimensión 4: Conocimiento sobre Productos Financieros

El conocimiento sobre productos financieros es un componente esencial de la educación financiera, ya que permite a los individuos tomar decisiones informadas sobre el uso y manejo de diferentes servicios y productos financieros. Este conocimiento incluye la comprensión de cómo funcionan productos como cuentas bancarias, tarjetas de crédito, préstamos, seguros,

e inversiones, y cómo estos pueden ser utilizados de manera efectiva para lograr objetivos financieros.

1. Cuentas Bancarias

Las cuentas bancarias son uno de los productos financieros más básicos y ampliamente utilizados. El conocimiento sobre los tipos de cuentas (corrientes, de ahorro, a plazo fijo) y sus características, como tasas de interés, comisiones y acceso, es fundamental para la gestión eficaz del dinero. Estudios recientes sugieren que un mayor conocimiento sobre cuentas bancarias se correlaciona con mejores hábitos de ahorro y manejo del dinero (Klapper et al., 2019).

2. Tarjetas de Crédito

Las tarjetas de crédito son herramientas financieras que, cuando se utilizan correctamente, pueden proporcionar beneficios significativos, como la construcción de un historial crediticio y el acceso a recompensas. Sin embargo, un mal uso puede llevar a deudas elevadas debido a tasas de interés y cargos por pagos tardíos. El conocimiento sobre cómo funcionan las tarjetas de crédito, incluyendo la comprensión de términos como tasa de interés anual (APR), límite de crédito y pago mínimo, es crucial para evitar problemas financieros. La falta de este conocimiento está asociada con un mayor riesgo de endeudamiento (Lusardi, 2021).

3. Préstamos y Créditos

Los préstamos son productos financieros que permiten a los individuos acceder a fondos para grandes compras o inversiones, pero que deben ser manejados con cuidado debido al compromiso de pagar intereses. Conocer los diferentes tipos de préstamos (hipotecarios, personales, estudiantiles) y cómo evaluar las condiciones del préstamo, como la tasa de interés, el plazo y las penalidades por pago anticipado, es vital para tomar decisiones informadas. (Huston, 2021).

4. Seguros

Los seguros son productos financieros diseñados para mitigar el riesgo y proteger contra pérdidas económicas significativas. Comprender los diferentes tipos de seguros, como los de salud, vida, automóvil y hogar, así

como los términos de las pólizas (prima, deducible, cobertura), es esencial para una gestión financiera saludable. El conocimiento sobre seguros permite a los individuos seleccionar la cobertura adecuada y evitar gastos innecesarios en el futuro. (OECD, 2020).

5. Inversiones

Las inversiones son productos financieros que pueden generar ingresos adicionales a través de intereses, dividendos, o apreciación de capital. Conocer los diferentes tipos de inversiones (acciones, bonos, fondos mutuos, bienes raíces) y entender los conceptos de riesgo y retorno es clave para tomar decisiones que alineen con los objetivos financieros personales. La educación en inversiones ha demostrado ser un factor determinante en la participación del mercado financiero y en la capacidad de generar riqueza a largo plazo (Van Rooij et al., 2019).

6. Servicios Financieros Digitales

Con el auge de la tecnología, los servicios financieros digitales, como las aplicaciones bancarias móviles, las plataformas de inversión en línea y las criptomonedas, se han vuelto cada vez más comunes. El conocimiento sobre cómo utilizar estos servicios de manera segura y eficiente es fundamental para aprovechar los beneficios de la digitalización sin caer en riesgos, como el fraude o la pérdida de privacidad. (Arner et al., 2020).

Dimensión 5: Comportamiento Financiero

El comportamiento financiero se refiere a las decisiones y acciones que las personas toman en relación con el manejo de sus recursos económicos. Este campo de estudio examina cómo las creencias, emociones y factores externos influyen en las decisiones financieras, como el ahorro, la inversión, el gasto y la gestión de deudas. Un entendimiento sólido del comportamiento financiero es esencial para desarrollar estrategias efectivas de educación y planificación financiera.

1. Toma de Decisiones Financieras

Las decisiones financieras suelen verse afectadas por una variedad de sesgos cognitivos y emocionales. Kahneman y Tversky introdujeron la teoría de las perspectivas, que explica cómo las personas valoran las ganancias y

las pérdidas de manera desigual, influyendo en sus decisiones financieras. (Kahneman, D., & Tversky, A. 2021).

2. Actitudes hacia el Riesgo

Las actitudes hacia el riesgo afectan significativamente las decisiones de inversión y ahorro. La tolerancia al riesgo puede variar considerablemente entre individuos y es influenciada por factores psicológicos y situacionales. Un estudio reciente de Finke et al. (2021) explora cómo la aversión al riesgo impacta las decisiones financieras y la planificación para la jubilación.

3. Comportamiento de Ahorro

El comportamiento de ahorro se refiere a la inclinación de las personas a reservar una parte de sus ingresos para el futuro. La teoría del ciclo de vida de Ando y Modigliani sugiere que el ahorro se basa en las expectativas de ingresos futuros. Investigaciones recientes, como las de Lusardi y Mitchell (2023), confirman que la educación financiera y el autocontrol influyen positivamente en los hábitos de ahorro.

4. Gestión de Deudas

La gestión de deudas es esencial para mantener la estabilidad financiera. Lusardi y Tufano (2021) encuentran que la falta de educación financiera puede llevar a una gestión inadecuada de las deudas y a problemas financieros graves. La habilidad para entender y manejar las obligaciones crediticias es crucial para evitar el endeudamiento excesivo.

5. Influencia de la Cultura y el Entorno Social

El entorno social y cultural tiene un impacto significativo en las decisiones financieras. Según un estudio reciente de Bertrand et al. (2022), las normas sociales y las influencias culturales afectan cómo las personas toman decisiones económicas y manejan su dinero.

6. Impacto de la Educación Financiera en el Comportamiento

La educación financiera tiene un efecto directo sobre los comportamientos económicos de los individuos. El estudio de Cole et al. (2021) muestra que una mayor educación financiera está asociada con mejores decisiones de ahorro, inversión y gestión de deudas.

2.3. Definición de términos

1. Ahorro Sistemático

Ahorrar de forma sistemática significa separar una cantidad fija de dinero con regularidad, ya sea semanal o mensualmente. Es una práctica que ayuda a mantener la disciplina financiera y permite construir un fondo que puede usarse para objetivos a largo plazo, sin depender totalmente de los ingresos del momento. (Lusardi, 2020, p. 132).

2. Alfabetización Financiera

Se refiere a la capacidad de entender y manejar conceptos básicos relacionados con el dinero, como el ahorro, la inversión y el crédito. Tener este conocimiento permite tomar decisiones más responsables y mejorar el bienestar económico personal y familia (Lusardi & Mitchell, 2014, p. 9).

3. Capacidad de Endeudamiento

Es la posibilidad de asumir deudas sin poner en riesgo la estabilidad financiera. Implica saber cuánto se puede pedir prestado, conocer los términos de pago y tener claro el impacto que puede tener una deuda mal gestionada. (OECD, 2020, p. 21).

4. Comportamiento Financiero

Este concepto abarca todas las decisiones y acciones que una persona toma respecto al uso de su dinero, como ahorrar, invertir o pagar deudas. Un comportamiento responsable ayuda a mantener el orden financiero y alcanzar metas personales. (Huston, 2021, p. 146).

5. Comportamiento Financiero Responsable

Significa tomar decisiones conscientes sobre cómo se usa el dinero: evitar gastos innecesarios, ahorrar con regularidad y planificar pensando en el futuro. Esta forma de actuar contribuye a una vida económica más estable y segura. (Lusardi, 2020, p. 136).

6. Conocimientos Financieros

Son los saberes básicos sobre temas como presupuestos, ahorro, inversión y manejo de deudas. Tener claridad sobre estos temas permite administrar mejor

los recursos personales y tomar decisiones más acertadas. (Huston, 2021, p. 154).

7. Déficit de Educación Financiera

Este término se refiere a la falta de conocimientos y habilidades para gestionar bien el dinero. Cuando no se tiene una educación financiera adecuada, es más fácil caer en errores como endeudarse en exceso o no tener ahorros. (Huston, 2021, p. 162).

8. Deuda

Es el compromiso de devolver un dinero que se ha pedido prestado, ya sea a través de préstamos, tarjetas de crédito u otras formas. Aunque puede ser útil en algunas situaciones, es importante manejarla con cuidado para evitar complicaciones financieras. (Huston, 2021, p. 171).

9. Educación Secundaria

Es la etapa educativa que sigue a la primaria y se extiende durante los años de adolescencia. Es un momento clave para adquirir no solo conocimientos académicos, sino también herramientas útiles para la vida adulta, como la educación financiera. (UNESCO, 2022, p. 118).

10. Fondo de Emergencia

Consiste en una cantidad de dinero reservada exclusivamente para cubrir gastos inesperados, como problemas de salud, reparaciones urgentes o pérdida de empleo. Tener este fondo es una forma efectiva de protegerse frente a imprevistos sin afectar el presupuesto habitual. (Lusardi, 2020, p. 144).

11. Habilidades de Gestión Financiera

Incluyen la capacidad de hacer un presupuesto, administrar deudas, ahorrar y tomar decisiones de inversión. Estas habilidades ayudan a manejar mejor el dinero y a prepararse para situaciones cambiantes o desafíos económicos. (Kim & Klinger, 2021, p. 97).

12. Inversión

Invertir significa destinar una parte del dinero a proyectos, negocios o activos con la intención de obtener un beneficio en el futuro. Es una manera de hacer

crecer los ahorros y mejorar la seguridad económica con el tiempo. (Kim & Klinger, 2021, p. 105).

13. Nivel de Educación Financiera

Es el grado de conocimiento y comprensión que tiene una persona sobre los temas relacionados con el manejo del dinero. Un nivel alto permite tomar mejores decisiones financieras y planificar con mayor claridad. (Lusardi & Mitchell, 2014, p. 3).

14. Programas de Educación Financiera

Son iniciativas que buscan enseñar a las personas cómo manejar su dinero de manera efectiva. Estos programas pueden desarrollarse en escuelas, universidades, centros comunitarios o lugares de trabajo, y están orientados a mejorar tanto el conocimiento como la práctica financiera. (OECD, 2020, p. 67).

15. Protección Financiera

Hace referencia a las medidas que una persona toma para cuidar su estabilidad económica frente a posibles riesgos. Contar con seguros o tener un fondo de emergencia son ejemplos de cómo protegerse frente a situaciones difíciles. (Lusardi, 2020, p. 151).

16. Riesgo Financiero

Es la posibilidad de que una decisión relacionada con el dinero no salga como se esperaba y cause pérdidas. Evaluar los riesgos antes de actuar es fundamental para evitar consecuencias negativas. (Kim & Klinger, 2021, p. 112).

17. Seguridad Financiera

Se logra cuando una persona tiene tranquilidad respecto a su situación económica: cuenta con ingresos suficientes, ahorros y planes que le permiten afrontar el presente y prepararse para el futuro sin preocupaciones constantes. (Lusardi, 2020, p. 160).

CAPÍTULO III: METODOLOGÍA DE INVESTIGACIÓN

3.1. Tipo de Estudio

Este trabajo se enmarca dentro de un estudio de tipo básico, ya que su propósito principal es ampliar el conocimiento en el campo de la educación financiera, sin buscar necesariamente una aplicación práctica inmediata. Tal como explican Hernández, Fernández y Baptista (2014), este tipo de investigación tiene un enfoque más orientado a la comprensión de un fenómeno que a su aplicación directa.

A la vez, se trata de un estudio de carácter descriptivo, pues se centra en conocer y detallar cómo es el nivel de educación financiera de las estudiantes. Específicamente, se analizan aspectos como sus conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos relacionados con el manejo del dinero. Esta perspectiva permite obtener una imagen clara y precisa de la situación actual, sin modificar ni intervenir en las condiciones estudiadas.

De acuerdo con los mismos autores, los estudios descriptivos buscan retratar con exactitud un fenómeno tal como se presenta, sin pretender establecer relaciones de causa y efecto entre las variables.

3.2. Diseño del estudio

El diseño del estudio fue no experimental, lo que significa que no se realizaron intervenciones ni se manipularon variables. Tampoco se formaron grupos de comparación. En lugar de eso, se observó la realidad tal como ocurre en el contexto escolar, recogiendo información directamente desde la experiencia de las estudiantes.

Como señalan Hernández et al. (2014), en este tipo de estudios no se alteran las condiciones ni se aplican tratamientos; más bien, se busca comprender y describir lo que ya está sucediendo. Así, se obtiene una visión fiel del nivel de educación financiera sin modificar el entorno en el que se desarrolla.

El diseño del estudio es transversal y tiene un enfoque cuantitativo, el enfoque transversal permite recolectar datos en un solo punto en el tiempo, proporcionando una visión instantánea del nivel de educación financiera en las estudiantes en el año 2024.

La metodología cuantitativa se utiliza para medir y analizar las respuestas mediante técnicas estadísticas, facilitando una evaluación precisa y objetiva de las diversas dimensiones de la educación financiera.

3.3. Población y muestra

3.3.1. Población

La población objetivo del estudio estuvo compuesta por todas las estudiantes del 5to año de educación secundaria de la Institución Educativa Santa Rosa, en el año 2024, esta población incluye a aproximadamente 102 estudiantes, quienes forman parte del grupo en el cual se está evaluando el nivel actual de educación financiera.

Sección	Cantidad Alumnas
A	33
B	35
C	34
Total	102

3.3.2. Muestra

Para calcular el tamaño de la muestra a partir de una población conocida, se puede utilizar la fórmula de muestra para poblaciones finitas. Dado que la población total de estudiantes es de 102, se empleó la siguiente fórmula:

$$n = \frac{Z^2 NPQ}{\varepsilon^2 (N - 1) + Z^2 PQ}$$

Datos:

N = Tamaño de la población (102).

n = Tamaño de la muestra de una población supuesta finita.

Z = Valor de la distribución normal estándar (1.96 para un nivel de confianza del 95%).

p = Proporción estimada de la población con la característica de interés (generalmente se usa 0.5 si no se tiene una estimación previa).

$Q = 1 - P (1 - 0.05) = 0.95$

d = Error muestral tolerado 5% (0.05)

$$n = \frac{(1.96)^2 (102)(0.5)(0.5)}{(0.05)^2 (102 - 1) + (1.96)^2 (0.5)(0.5)}$$

$$n = 81.2$$

Redondeando al número entero más cercano, el tamaño de la muestra necesario es 81 estudiantes.

Sección	Cantidad Alumnas
A	27
B	27
C	27
Total	81

Para una población de 102 alumnas, con un margen de error del 5% y un nivel de confianza del 95%, el tamaño de muestra calculado es aproximadamente 81 estudiantes. Este tamaño de muestra asegura una representación adecuada y una estimación precisa del nivel de educación financiera entre las estudiantes.

3.4. Métodos y técnicas

La investigación utilizó el método científico para abordar el problema de manera sistemática. Este enfoque incluye la formulación de hipótesis, la

recolección y análisis de datos empíricos, y la interpretación de resultados. (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014).

3.4.1. Recolección de Datos a través de Fuentes Primarias

Para conocer directamente las percepciones de las estudiantes sobre su educación financiera, se aplicaron cuestionarios estructurados. Esta herramienta facilitó la recopilación ordenada y uniforme de información sobre sus conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos frente al manejo del dinero.

3.4.2. Recolección de Datos a través de Fuentes Secundarias

Se realizó una revisión documental que permitió contextualizar el estudio y construir el marco teórico. Esta búsqueda incluyó literatura académica actual y relevante, la cual sirvió de base para contrastar los hallazgos del estudio con investigaciones previas, ampliando así la comprensión del fenómeno analizado. (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014).

3.4.3. Observación Directa

Además, se empleó la observación directa dentro del espacio escolar. Esta técnica permitió registrar cómo se imparte la educación financiera en la práctica y cómo interactúan las estudiantes con los contenidos y materiales utilizados. A través de esta mirada cercana, fue posible identificar detalles que no siempre se reflejan en las respuestas escritas, como dinámicas grupales o el nivel de participación. (Creswell, 2014).

3.4.4. Análisis de Datos

El análisis se desarrolló combinando enfoques cualitativos y cuantitativos. Por un lado, se identificaron patrones y temas comunes en las respuestas abiertas y observaciones. Por otro, se examinaron datos numéricos para detectar tendencias, relaciones y posibles diferencias entre grupos. Esta combinación permitió tener una visión más completa de la realidad observada. (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014).

3

3.5. Tratamiento de datos

Los datos cuantitativos obtenidos mediante los cuestionarios fueron procesados con el programa SPSS (Statistical Package for the Social

Sciences), el cual permitió generar estadísticas descriptivas que facilitaron la interpretación de los resultados según los objetivos del estudio.

Los resultados se presentaron en un informe que incluyó gráficos y tablas para mostrar visualmente los hallazgos cuantitativos, así como descripciones narrativas para complementar los resultados cualitativos, ofreciendo así una lectura comprensiva y equilibrada de ambas dimensiones.

3.5.1. Validación y Confiabilidad del Instrumento

Para asegurar que los cuestionarios se ajustaran adecuadamente a los objetivos de la investigación, fueron revisados por especialistas en el área educativa y financiera. Sus observaciones ayudaron a perfeccionar los ítems, garantizando que fueran claros, pertinentes y adaptados al contexto.

En cuanto a la confiabilidad, se aplicó el coeficiente Alfa de Cronbach, una herramienta estadística ampliamente usada en el ámbito educativo, que permite comprobar si las preguntas de cada sección del cuestionario miden de forma consistente el mismo concepto. En este estudio, se obtuvo un valor superior a 0.70, lo que indica que los ítems muestran una buena consistencia interna, es decir, que las respuestas fueron estables y coherentes entre sí. (Cohen, Manion, & Morrison, 2018, p. 169).

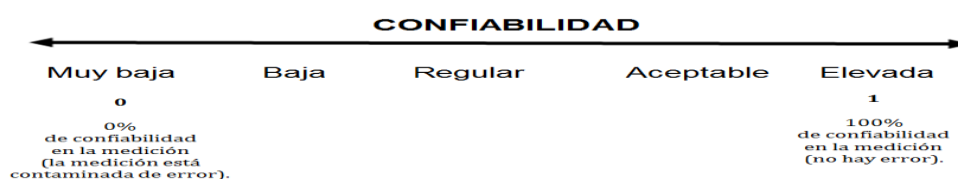


Tabla 1

Confiabilidad de la Variable Educación Financiera mediante Alfa de Cronbach.

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,810	,921	30

El valor de Alfa de Cronbach obtenido, 0.810, muestra una buena consistencia interna entre los 30 ítems analizados, este nivel sugiere que los elementos de la escala están lo suficientemente relacionados entre sí como para medir la misma variable de manera coherente.

Al considerar el Alfa de Cronbach basado en elementos estandarizados, el valor asciende a 0.921, lo que indica una excelente consistencia interna, el cual es especialmente significativo porque confirma que, al eliminar posibles diferencias entre las escalas de los ítems, la confiabilidad se eleva notablemente.

El número de ítems incluidos en el análisis, 30, también juega un papel importante, un mayor número de ítems puede mejorar la confiabilidad, pero también debe considerarse el equilibrio entre extensión y calidad.

Tabla 2

Resumen de procesamiento de casos

	Casos					
	Válido		Perdidos		Total	
	N	Porcentaje	N	Porcentaje	N	Porcentaje
Educación Financiera	81	100,0%	0	0,0%	81	100,0%

Nota: Obtenida con el Software SPSS Statistics 22

El procesamiento de casos revela que se trabajó con un total de 81 casos válidos para la variable Educación Financiera, lo que representa el 100% de los datos recopilados. No se reportaron datos perdidos, lo cual refleja una cuidadosa planificación y ejecución en la recolección de información.

Todos los casos fueron válidos lo cual permite interpretaciones más sólidas y confiables, este grado de integridad en los datos contribuye a una representación fiel de la realidad estudiada y asegura que las decisiones derivadas de este análisis se basen en una muestra completa y representativa.

Tabla 3

Baremo Variable Educación Financiera

Niveles	Puntaciones	Porcentaje	Ítems
Muy alto	126-150	84%-100%	Del 1 al 30
Alto	102-125	68%-83%	
Medio	78-101	52%-67%	
Bajo	54-77	36%-51%	Puntaje máximo: 150 Puntaje mínimo: 30
Muy bajo	30-53	20%-35%	

Nota: Elaboración Propia

Tabla 4*Baremo Dimensión Conocimiento de conceptos financieros*

Niveles	Puntaciones	Porcentaje	Ítems
Muy alto	26 - 30	85%-100%	Del 1 al 6 Puntaje máximo: 30 Puntaje mínimo: 6
Alto	21 - 25	69%-84%	
Medio	16 - 20	52%-68%	
Bajo	11 - 15	35%-51%	
Muy bajo	6 - 10	20%-34%	

Nota: Elaboración Propia

Tabla 5*Baremo Dimensión Habilidades de planificación financiera*

Niveles	Puntaciones	Porcentaje	Ítems
Muy alto	26 - 30	85%-100%	Del 7 al 12 Puntaje máximo: 35 Puntaje mínimo: 6
Alto	21 - 25	69%-84%	
Medio	16 - 20	52%-68%	
Bajo	11 - 15	35%-51%	
Muy bajo	6 - 10	20%-34%	

Nota: Elaboración Propia

Tabla 6*Baremo Dimensión Actitudes hacia el dinero*

Niveles	Puntaciones	Porcentaje	Ítems
Muy alto	26 - 30	85%-100%	Del 13 al 18 Puntaje máximo: 30 Puntaje mínimo: 6
Alto	21 - 25	69%-84%	
Medio	16 - 20	52%-68%	
Bajo	11 - 15	35%-51%	
Muy bajo	6 - 10	20%-34%	

Nota: Elaboración Propia

Tabla 7*Baremo Dimensión Conocimiento sobre productos financieros*

Niveles	Puntaciones	Porcentaje	Ítems
Muy alto	26 - 30	85%-100%	Del 19 al 24
Alto	21 - 25	69%-84%	
Medio	16 - 20	52%-68%	Puntaje máximo: 30
Bajo	11 - 15	35%-51%	
Muy bajo	6 - 10	20%-34%	Puntaje mínimo: 6

Nota: Elaboración Propia

Tabla 8*Baremo Dimensión Comportamiento Financiero*

Niveles	Puntaciones	Porcentaje	Ítems
Muy alto	26 - 30	85%-100%	Del 25 al 30
Alto	21 - 25	69%-84%	
Medio	16 - 20	52%-68%	Puntaje máximo: 30
Bajo	11 - 15	35%-51%	
Muy bajo	6 - 10	20%-34%	Puntaje mínimo: 6

Nota: Elaboración Propia

CAPÍTULO IV: RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN

Los resultados se presentan utilizando distribuciones de frecuencias y proporciones, las cuales se detallaron en tablas y gráficos que facilitan la comprensión de los datos.

4.1. Validación del objetivo general y la hipótesis general

4.1.1. Objetivo general

Evaluar el nivel de educación financiera de las estudiantes del 5to año de educación secundaria de la Institución Educativa Santa Rosa en el año 2024.

4.1.2. Hipótesis General

Las estudiantes del 5to año de educación secundaria de la Institución Educativa Santa Rosa en el año 2024 presentan un nivel de educación financiera moderado, con áreas de fortaleza en conocimientos básicos, pero debilidades en la aplicación práctica y actitudes hacia el dinero.

Tabla 9

Estadísticos descriptivos para la Variable Educación Financiera

	N	Mínimo	Máximo	Media	Desviación Estándar
Educación Financiera	81	60,00	128,00	100,2222	14,35618
Conocimientos Financieros	81	12,00	27,00	19,3951	3,14912
Habilidades de Planificación Financiera	81	10,00	30,00	21,0123	3,84868
Actitudes hacia el Dinero	81	8,00	24,00	18,6914	3,28878
Conocimiento sobre Productos Financieros	81	10,00	30,00	21,0123	3,84868
Comportamiento Financiero	81	11,00	27,00	20,1111	3,39853
N válido (por lista)	81				

Los resultados de los estadísticos descriptivos muestran que, en general, las participantes tienen un nivel moderado de educación financiera, con una media de 100,22. Esto indica que, aunque la mayoría posee conocimientos y habilidades básicas, existe una notable variabilidad en los datos. En cuanto a los conocimientos financieros, la media es de 19,40, lo que sugiere una comprensión razonable, aunque hay espacio para mejorar. En términos de planificación financiera, las participantes parecen tener buenas habilidades, con una media de 21,01, pero algunas aún necesitan refuerzo en este aspecto.

Respecto a las actitudes hacia el dinero, con una media de 18,69, las respuestas son equilibradas, reflejando una visión moderada en general, aunque con diferentes enfoques. El conocimiento sobre productos financieros también se encuentra en un nivel adecuado (media de 21,01), pero nuevamente, la dispersión de los resultados indica que algunas participantes podrían beneficiarse de una mayor información. Finalmente, el comportamiento financiero es bastante responsable, con una media de 20,11, aunque con espacio para mejorar aún más.

Tabla 10

Análisis de Frecuencias de Educación Financiera

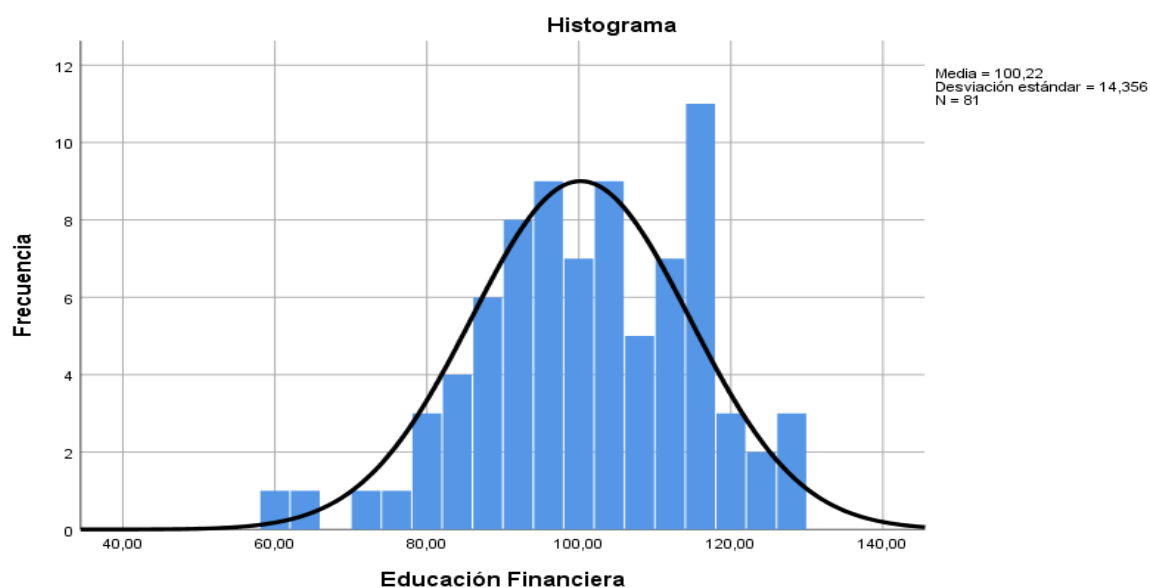
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	60,00	1	1,2	1,2	1,2
	62,00	1	1,2	1,2	2,5
	72,00	1	1,2	1,2	3,7
	74,00	1	1,2	1,2	4,9
	78,00	2	2,5	2,5	7,4
	80,00	1	1,2	1,2	8,6
	84,00	4	4,9	4,9	13,6
	86,00	2	2,5	2,5	16,0
	88,00	4	4,9	4,9	21,0
	90,00	3	3,7	3,7	24,7
	92,00	5	6,2	6,2	30,9
	94,00	6	7,4	7,4	38,3
	96,00	3	3,7	3,7	42,0
	98,00	3	3,7	3,7	45,7
	100,00	4	4,9	4,9	50,6
	102,00	5	6,2	6,2	56,8

104,00	4	4,9	4,9	61,7
106,00	4	4,9	4,9	66,7
108,00	1	1,2	1,2	67,9
110,00	4	4,9	4,9	72,8
112,00	3	3,7	3,7	76,5
114,00	6	7,4	7,4	84,0
116,00	5	6,2	6,2	90,1
118,00	2	2,5	2,5	92,6
120,00	1	1,2	1,2	93,8
122,00	2	2,5	2,5	96,3
126,00	2	2,5	2,5	98,8
128,00	1	1,2	1,2	100,0
Total	81	100,0	100,0	

El análisis de las respuestas sobre educación financiera muestra que la mayoría de las participantes se encuentra en un nivel intermedio de conocimiento, con puntajes que varían entre 92 y 106. Esto sugiere que muchas tienen una comprensión básica pero sólida de los conceptos financieros. Sin embargo, también hay participantes con puntajes bajos y altos, lo que indica diferencias en el nivel de educación financiera.

Figura 1

Histograma Variable Educación Financiera



El histograma refleja cómo se distribuyen los puntajes de educación financiera entre las estudiantes participantes, mostrando una tendencia general hacia la normalidad. Con una media de 100,22 y una desviación estándar de 14,36, la mayoría de las participantes se agrupan cerca del puntaje promedio, con una dispersión moderada. La mayor concentración de puntajes se encuentra entre 90 y 120, lo que indica que la mayoría tiene un conocimiento financiero aceptable o algo por encima del promedio. Sin embargo, los puntajes fuera de este rango, tanto por debajo de 80 como por encima de 120, son menos frecuentes. Esto sugiere que, aunque muchos tienen un nivel razonable de educación financiera, algunas pueden beneficiarse de programas de capacitación para mejorar sus conocimientos, mientras que los que tienen puntajes más altos pueden servir como ejemplos a seguir para fomentar buenas prácticas financieras en el grupo en general.

4.2. Validación de los objetivos e hipótesis específicas

4.2.1. Objetivo específico 1

OE₁ Analizar el conocimiento de las estudiantes sobre conceptos financieros básicos.

4.2.2. Hipótesis específica 1

HE₁. Las estudiantes tienen un conocimiento básico suficiente sobre conceptos financieros como presupuesto, ahorro, inversión y crédito.

Tabla 11

Estadísticos descriptivos para la Dimensión Conocimientos Financieros

	N	Mínimo	Máximo	Media	Desviación Estándar
Conocimientos Financieros	81	12,00	27,00	19,3951	3,14912
¿Elaboras un presupuesto para controlar tus ingresos y gastos personales?	81	1,00	5,00	3,1605	,96769
¿Consideras la importancia del ahorro e inversión en tus decisiones financieras?	81	1,00	5,00	3,4815	1,00139
¿Revisas cómo funcionan las tasas de interés cuando evalúas un crédito o préstamo?	81	1,00	5,00	3,7654	1,21729

¿Piensas en cómo la inflación podría afectar tus ahorros o poder adquisitivo?	81	1,00	5,00	3,7654	1,22751
¿Te encuentras utilizando términos financieros como liquidez o intereses compuestos en tu vida diaria?	81	1,00	5,00	2,8642	,98429
¿Tomas en cuenta el efecto del interés compuesto al pensar en ahorrar o invertir?	81	1,00	5,00	2,3580	1,01623
N válido (por lista)	81				

Los resultados sobre los conocimientos financieros de las estudiantes participantes muestran un panorama en el que la mayoría tiene un entendimiento básico, pero con áreas para mejorar. La media general es de 19,4, lo que indica un nivel moderado de conocimiento, aunque con algunas variaciones entre las participantes.

En términos específicos, un número significativo de encuestados, con una media de 3,16, afirma elaborar un presupuesto para gestionar sus finanzas personales, aunque no todos lo hacen de manera constante. El ahorro e inversión son considerados importantes, con una media de 3,48, lo que refleja una actitud positiva hacia estos temas. Sin embargo, cuando se trata de entender las tasas de interés de préstamos o créditos, las participantes mostraron un conocimiento intermedio (media de 3,77), lo que sugiere que muchos entienden estos conceptos, aunque no todos lo hacen de manera profunda.

El impacto de la inflación en los ahorros también fue comprendido por la mayoría, obteniendo una media similar (3,77), pero el uso cotidiano de términos financieros como "liquidez" o "intereses compuestos" es menos común (media de 2,86). El conocimiento sobre el efecto del interés compuesto en las decisiones de ahorro e inversión es el área con menor puntuación (media de 2,36), lo que muestra que hay mucho por mejorar en este aspecto clave de la educación financiera.

Tabla 12*Análisis de Frecuencias de Conocimientos Financieros*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	12,00	1	1,2	1,2	1,2
	14,00	4	4,9	4,9	6,2
	15,00	4	4,9	4,9	11,1
	16,00	6	7,4	7,4	18,5
	17,00	12	14,8	14,8	33,3
	18,00	3	3,7	3,7	37,0
	19,00	13	16,0	16,0	53,1
	20,00	8	9,9	9,9	63,0
	21,00	8	9,9	9,9	72,8
	22,00	4	4,9	4,9	77,8
	23,00	11	13,6	13,6	91,4
	24,00	4	4,9	4,9	96,3
	25,00	2	2,5	2,5	98,8
	27,00	1	1,2	1,2	100,0
	Total	81	100,0	100,0	

El análisis de las frecuencias de los conocimientos financieros muestra una distribución variada entre las participantes. La mayoría se encuentra en un nivel intermedio, con puntajes que van de 17 a 23, lo que indica que tienen una comprensión básica de los conceptos financieros. El puntaje más frecuente fue 19, seguido de cerca por 17 y 23, lo que sugiere que la mayoría de las participantes tiene un conocimiento aceptable.

Los puntajes bajos, como 12 y 14, son poco comunes, lo que indica que no hay muchos con un nivel muy bajo de conocimientos financieros. Sin embargo, los puntajes más altos, como 25 y 27, también son escasos, lo que muestra que solo algunas participantes tienen un conocimiento más avanzado.

Tabla 13*¿Elaboras un presupuesto para controlar tus ingresos y gastos personales?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	2	2,5	2,5	2,5
	Casi nunca	18	22,2	22,2	24,7
	A veces	34	42,0	42,0	66,7
	Casi siempre	19	23,5	23,5	90,1
	Siempre	8	9,9	9,9	100,0
	Total	81	100,0	100,0	

El análisis de las respuestas sobre si las estudiantes participantes elaboran un presupuesto para controlar sus ingresos y gastos personales muestra que la mayoría, un 42%, mencionaron que elaboran un presupuesto "a veces" para controlar sus ingresos y gastos, lo que indica que, aunque reconocen su importancia, no siempre lo siguen de manera constante. Un 23,5% lo hace "casi siempre" y un 9,9% "siempre", lo que refleja un enfoque más disciplinado. Sin embargo, un 22,2% lo realiza "casi nunca" y un pequeño 2,5% nunca lo hace, sugiriendo que aún hay espacio para fomentar una mayor organización financiera en este aspecto.

Tabla 14*¿Consideras la importancia del ahorro e inversión en tus decisiones financieras?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	4	4,9	4,9	4,9
	Casi nunca	6	7,4	7,4	12,3
	A veces	30	37,0	37,0	49,4
	Casi siempre	29	35,8	35,8	85,2
	Siempre	12	14,8	14,8	100,0
	Total	81	100,0	100,0	

La mayoría de las participantes (37%) menciona que, en general, considera el ahorro y la inversión "a veces" en sus decisiones financieras, lo que sugiere que hay cierta conciencia sobre su importancia, pero no siempre es una prioridad. Un

35,8% señala que lo toma en cuenta "casi siempre", y un 14,8% lo hace "siempre", indicando un compromiso claro con estos hábitos financieros. Sin embargo, también hay un 7,4% que lo considera "casi nunca", y un 4,9% que no lo tiene en cuenta para nada, lo que revela que una pequeña parte aún no percibe su relevancia en la gestión de sus finanzas personales.

Tabla 15

¿Revisas cómo funcionan las tasas de interés cuando evalúas un crédito o préstamo?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	4	4,9	4,9	4,9
	Casi nunca	9	11,1	11,1	16,0
	A veces	20	24,7	24,7	40,7
	Casi siempre	17	21,0	21,0	61,7
	Siempre	31	38,3	38,3	100,0
	Total	81	100,0	100,0	

La mayoría de las participantes (38,3%) revisa siempre las tasas de interés al evaluar un crédito o préstamo, lo que indica un enfoque responsable en sus decisiones financieras. Un 21% lo hace casi siempre, mientras que un 24,7% lo revisa solo a veces. Un 11,1% lo considera "casi nunca" y un 4,9% no lo toma en cuenta en absoluto. Esto sugiere que, aunque muchos son conscientes de la importancia de las tasas de interés, aún existe un porcentaje importante que no siempre prioriza este aspecto al tomar decisiones financieras.

Tabla 16

¿Piensas en cómo la inflación podría afectar tus ahorros o poder adquisitivo?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	7	8,6	8,6	8,6
	Casi nunca	4	4,9	4,9	13,6
	A veces	18	22,2	22,2	35,8
	Casi siempre	24	29,6	29,6	65,4
	Siempre	28	34,6	34,6	100,0
	Total	81	100,0	100,0	

La mayoría de las participantes (34,6%) siempre tiene en cuenta cómo la inflación puede afectar sus ahorros o su poder adquisitivo. Un 29,6% lo considera casi siempre, y un 22,2% lo hace ocasionalmente. Sin embargo, un pequeño porcentaje (8,6%) nunca lo toma en cuenta, lo que sugiere que aunque muchos son conscientes de este impacto, hay una pequeña parte de la población que no lo considera con regularidad.

Tabla 17

¿Te encuentras utilizando términos financieros como liquidez o intereses compuestos en tu vida diaria?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	9	11,1	11,1	11,1
	Casi nunca	17	21,0	21,0	32,1
	A veces	32	39,5	39,5	71,6
	Casi siempre	22	27,2	27,2	98,8
	Siempre	1	1,2	1,2	100,0
	Total	81	100,0	100,0	

La mayoría de las participantes (39,5%) utiliza términos financieros como liquidez o intereses compuestos de forma ocasional. Un 27,2% los emplea casi siempre, mientras que un 21% los usa rara vez. Solo un pequeño grupo (1,2%) los utiliza constantemente, y un 11,1% nunca los emplea. Esto sugiere que, aunque muchos tienen un conocimiento básico de estos términos, su uso diario no es tan frecuente.

Tabla 18

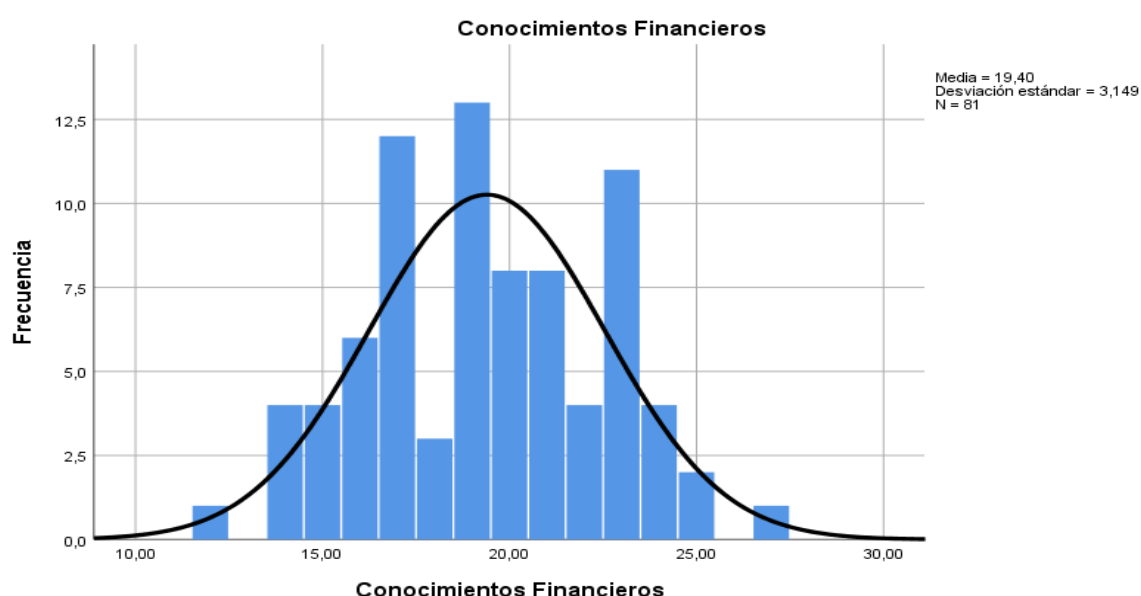
¿Tomas en cuenta el efecto del interés compuesto al pensar en ahorrar o invertir?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	20	24,7	24,7	24,7
	Casi nunca	23	28,4	28,4	53,1
	A veces	28	34,6	34,6	87,7
	Casi siempre	9	11,1	11,1	98,8
	Siempre	1	1,2	1,2	100,0
	Total	81	100,0	100,0	

La mayoría de las participantes (34,6%) considera el efecto del interés compuesto de manera ocasional al tomar decisiones sobre ahorro o inversión. Un 28,4% lo tiene en cuenta raramente, mientras que un 24,7% nunca lo considera. Solo un 11,1% lo hace casi siempre, y un 1,2% siempre lo tiene presente. Esto sugiere que, aunque el interés compuesto es reconocido como un factor importante, no todos las encuestadas lo aplican de manera regular en sus prácticas financieras.

Figura 2

Histograma Dimensión Conocimientos Financieros



El histograma muestra que la mayoría de las participantes tienen un nivel moderado de conocimientos financieros, con una media de 19,40 y una desviación estándar de 3,15. Esto sugiere que la mayoría se ubica en un rango de puntajes entre 17 y 22, con la mayor concentración cercana a los 20 puntos. Sin embargo, también existen personas con puntajes bajos (menos de 15) y algunas con puntajes más altos (más de 25), aunque en menor cantidad. Esto refleja que, aunque muchos tienen una comprensión adecuada, hay un pequeño grupo con un nivel más alto o bajo en conocimientos financieros. Los resultados subrayan la importancia de fortalecer la educación financiera, especialmente para aquellos con puntajes más bajos, para asegurar que más personas tengan las herramientas necesarias para tomar decisiones financieras informadas.

4.2.3. Objetivo específico 2

OE₂ Determinar la capacidad de las estudiantes para planificar y gestionar sus finanzas personales.

4.2.4. Hipótesis específica 2

HE₂. La mayoría de las estudiantes son capaces de planificar y gestionar sus finanzas personales de manera efectiva.

Tabla 19

Estadísticos descriptivos para la Dimensión Habilidades de Planificación Financiera

	N	Mínimo	Máximo	Media	Desviación Estándar
Habilidades de Planificación Financiera	81	10,00	30,00	21,0123	3,84868
¿Planificas tus gastos antes de realizar compras importantes?	81	1,00	5,00	3,4198	1,18178
¿Ajustas tu presupuesto cuando cambian tus ingresos o gastos?	81	1,00	5,00	4,1975	1,14477
¿Estableces metas financieras específicas para tu futuro?	81	1,00	5,00	2,9136	1,10903
¿Revisas tu situación financiera para asegurarte de que sigues tu plan financiero?	81	1,00	5,00	3,5556	1,10680
¿Priorizas tus gastos según su importancia y urgencia?	81	1,00	5,00	3,9630	1,10050
¿Te aseguras de que tus gastos no superen tus ingresos mensuales?	81	1,00	5,00	2,9630	1,05409
N válido (por lista)	81				

En general, los resultados muestran que las participantes tienen una habilidad moderada en planificación financiera, con una media de 21.01 y una desviación estándar de 3.85. Esto sugiere que la mayoría tiene cierto nivel de destreza en la organización de sus finanzas, pero aún hay espacio para mejorar.

En cuanto a las preguntas específicas, la mayoría de las participantes afirma ajustar su presupuesto cuando cambian sus ingresos o gastos (media de 4.20), lo cual indica una buena flexibilidad financiera. Sin embargo, hay una tendencia a establecer metas financieras a largo plazo, con una media de 2.91, lo que señala que muchos no se enfocan suficientemente en objetivos financieros claros.

La revisión de la situación financiera también está presente, con un promedio de 3.56, lo que sugiere que la mayoría realiza un seguimiento de su progreso, pero no de manera consistente. Además, la priorización de los gastos tiene una calificación razonable de 3.96, indicando que las participantes suelen organizar sus compras en función de la importancia.

Finalmente, aunque las participantes aseguran que sus gastos no superan sus ingresos (media de 2.96), este puntaje relativamente bajo indica que muchos podrían mejorar en cuanto a evitar desajustes entre sus finanzas y su presupuesto.

Aunque las habilidades de planificación financiera son razonables, hay áreas clave como el establecimiento de metas y el control preciso de los gastos que podrían beneficiarse de una mayor atención.

Tabla 20

Análisis de Frecuencias Habilidades de Planificación Financiera

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	10,00	1	1,2	1,2	1,2
	14,00	3	3,7	3,7	4,9
	15,00	3	3,7	3,7	8,6
	16,00	3	3,7	3,7	12,3
	17,00	6	7,4	7,4	19,8
	18,00	7	8,6	8,6	28,4
	19,00	2	2,5	2,5	30,9
	20,00	7	8,6	8,6	39,5
	21,00	10	12,3	12,3	51,9
	22,00	13	16,0	16,0	67,9
	23,00	5	6,2	6,2	74,1
	24,00	7	8,6	8,6	82,7
	25,00	4	4,9	4,9	87,7
	26,00	4	4,9	4,9	92,6
	27,00	2	2,5	2,5	95,1
	28,00	3	3,7	3,7	98,8
	30,00	1	1,2	1,2	100,0
	Total	81	100,0	100,0	

El análisis de las habilidades de planificación financiera revela que la mayoría de las participantes se sitúa en un nivel intermedio, con puntajes que rondan entre los 20 y 22 puntos. Un 16% de las encuestadas alcanzan un puntaje de 22, mientras que un 12,3% se agrupa en torno a los 21 puntos. Aunque algunas tienen puntuaciones bajas (como un 1,2% con puntajes de 10), también se observa un pequeño grupo con puntajes elevados, con solo un 1,2% alcanzando el máximo de 30 puntos.

Este patrón sugiere que la mayoría de las participantes poseen habilidades razonables de planificación financiera, aunque hay un grupo reducido con competencias tanto más limitadas como más avanzadas. Esto resalta la oportunidad de mejorar la educación financiera, especialmente para aquellos que se encuentran en el rango más bajo.

Tabla 21

¿Planificas tus gastos antes de realizar compras importantes?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	7	8,6	8,6	8,6
	Casi nunca	10	12,3	12,3	21,0
	A veces	21	25,9	25,9	46,9
	Casi siempre	28	34,6	34,6	81,5
	Siempre	15	18,5	18,5	100,0
	Total	81	100,0	100,0	

La mayoría de las encuestadas, un 34,6%, indica que planifica sus gastos antes de hacer compras importantes, y un 18,5% lo hace siempre. Sin embargo, también existe un porcentaje significativo (25,9%) que lo hace solo algunas veces, y un 12,3% que casi nunca lo hace. Un 8,6% no planifica en absoluto. Esto refleja que, aunque muchos tienen el hábito de planificar, aún hay un grupo considerable que no lo hace de manera regular.

Tabla 22*¿Ajustas tu presupuesto cuando cambian tus ingresos o gastos?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	4	4,9	4,9	4,9
	Casi nunca	4	4,9	4,9	9,9
	A veces	10	12,3	12,3	22,2
	Casi siempre	17	21,0	21,0	43,2
	Siempre	46	56,8	56,8	100,0
	Total	81	100,0	100,0	

La mayoría de las encuestadas, un 56,8%, asegura ajustar su presupuesto siempre que experimentan cambios en sus ingresos o gastos. Un 21% lo hace casi siempre, y un 12,3% de manera ocasional. Solo un pequeño grupo, el 9,8%, no ajusta su presupuesto con frecuencia. Esto indica que, en general, las participantes son conscientes de la necesidad de adaptar su planificación financiera a las variaciones económicas.

Tabla 23*¿Estableces metas financieras específicas para tu futuro?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	8	9,9	9,9	9,9
	Casi nunca	21	25,9	25,9	35,8
	A veces	30	37,0	37,0	72,8
	Casi siempre	14	17,3	17,3	90,1
	Siempre	8	9,9	9,9	100,0
	Total	81	100,0	100,0	

La mayoría de las encuestadas, un 37%, establece metas financieras para su futuro de manera ocasional. Un 25,9% lo hace casi nunca, y un 17,3% lo realiza casi siempre. Solo un 9,9% asegura establecer metas financieras siempre, mientras que otro 9,9% no lo hace en absoluto. Estos resultados sugieren que, aunque muchos reconocen la importancia de establecer metas financieras, aún existe una oportunidad para fomentar una mayor planificación financiera a largo plazo.

Tabla 24*¿Revisas tu situación financiera para asegurarte de que sigues tu plan financiero?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	5	6,2	6,2	6,2
	Casi nunca	6	7,4	7,4	13,6
	A veces	27	33,3	33,3	46,9
	Casi siempre	25	30,9	30,9	77,8
	Siempre	18	22,2	22,2	100,0
	Total	81	100,0	100,0	

La mayoría de las encuestadas (alrededor del 64%) revisa su situación financiera de forma regular, ya sea ocasionalmente o casi siempre. Sin embargo, un porcentaje significativo (6,2%) no lo hace en absoluto, lo que podría indicar la necesidad de mejorar el seguimiento de los planes financieros personales. En general, aunque muchos parecen estar comprometidos con la revisión de sus finanzas, todavía hay margen para fortalecer la disciplina en este aspecto.

Tabla 25*¿Priorizas tus gastos según su importancia y urgencia?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	3	3,7	3,7	3,7
	Casi nunca	4	4,9	4,9	8,6
	A veces	20	24,7	24,7	33,3
	Casi siempre	20	24,7	24,7	58,0
	Siempre	34	42,0	42,0	100,0
	Total	81	100,0	100,0	

La mayoría de las encuestadas (66,7%) indica que prioriza sus gastos, ya sea de forma ocasional o casi siempre, lo que refleja una buena práctica en la gestión financiera. Un 42% asegura que lo hace de manera constante, mientras que un pequeño grupo (8,6%) no lo hace con regularidad, lo que sugiere que hay oportunidades para mejorar en la planificación financiera personal.

Tabla 26

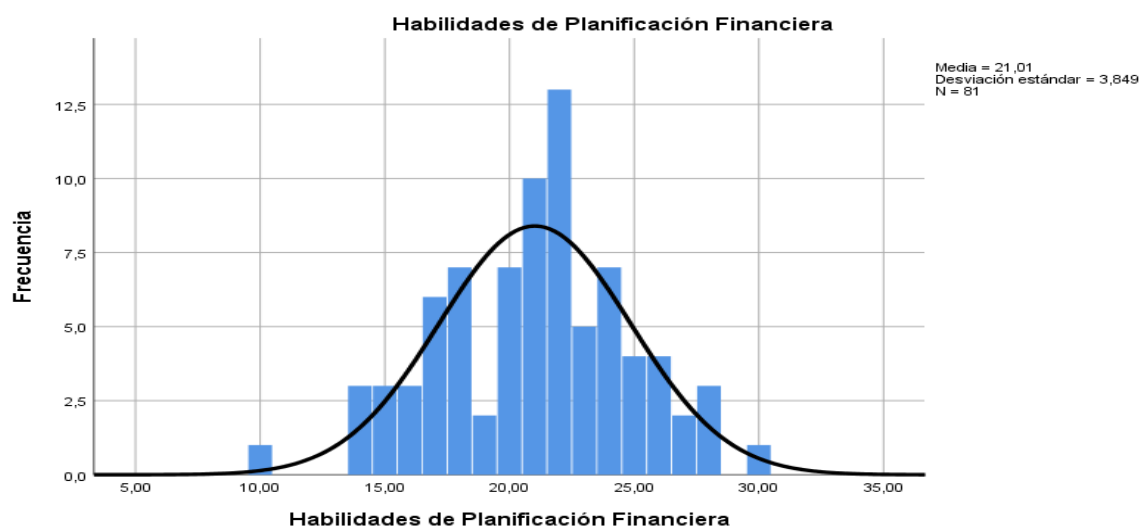
¿Te aseguras de que tus gastos no superen tus ingresos mensuales?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	9	11,1	11,1	11,1
	Casi nunca	14	17,3	17,3	28,4
	A veces	34	42,0	42,0	70,4
	Casi siempre	19	23,5	23,5	93,8
	Siempre	5	6,2	6,2	100,0
	Total	81	100,0	100,0	

La mayoría de las participantes (65,5%) asegura que en general controla sus gastos para que no superen sus ingresos, ya sea de manera regular o casi siempre. Sin embargo, un 28,4% aún tiene dificultades para hacerlo de forma consistente. Solo un pequeño porcentaje (6,2%) lo logra siempre, lo que señala un área importante de oportunidad para mejorar el manejo financiero.

Figura 3

Histograma Dimensión Habilidades de Planificación Financiera



El histograma de Habilidades de Planificación Financiera muestra que la mayoría de las participantes tienen un nivel moderado de competencia, con una media de 21,01 sobre 30. Los puntajes se concentran entre 18 y 23, lo que indica una comprensión intermedia de la planificación financiera. Aunque

la mayoría está cerca de la media, hay una cierta variabilidad, con algunas participantes con habilidades más altas o más bajas. Estos resultados sugieren que, si bien muchas personas tienen una base sólida, aún existe un grupo que podría mejorar sus habilidades, especialmente en áreas como la gestión de presupuestos y el establecimiento de metas financieras.

4.2.5. Objetivo específico 3

OE₃ Evaluar las actitudes de las estudiantes hacia el dinero y su responsabilidad financiera.

4.2.6. Hipótesis específica 3

HE₃. Las actitudes de las estudiantes hacia el dinero son positivas, priorizando el ahorro y la gestión responsable de sus recursos.

Tabla 27

Estadísticos descriptivos para la Dimensión Actitudes hacia el Dinero

	N	Mínimo	Máximo	Media	Desviación Estándar
Actitudes hacia el Dinero	81	8,00	24,00	18,6914	3,28878
¿Consideras el dinero como una herramienta clave para alcanzar tus metas?	81	1,00	5,00	3,8889	1,22474
¿Reflexionas cuidadosamente antes de realizar una compra para asegurarte de que es necesaria?	81	1,00	5,00	2,9630	1,05409
¿Das prioridad al ahorro sobre otros gastos no esenciales?	81	1,00	5,00	2,8519	1,14139
¿Evitas endeudarte siempre que es posible?	81	1,00	5,00	3,7654	1,22751
¿Prefieres esperar para comprar algo hasta que tengas el dinero necesario?	81	1,00	5,00	2,8642	,98429
¿Valoras la planificación financiera como un medio para lograr estabilidad económica?	81	1,00	5,00	2,3580	1,01623
N válido (por lista)	81				

Los resultados de las Actitudes hacia el Dinero muestran que, en general, las participantes tienen una actitud bastante equilibrada hacia la gestión del dinero. Con una media de 18.69 sobre un rango de 8 a 24, la mayoría se encuentra en un nivel intermedio, reflejando una perspectiva pragmática hacia sus finanzas.

La mayoría valora el dinero como una herramienta clave para alcanzar sus metas, con un puntaje promedio de 3.89. Sin embargo, no todos reflexionan profundamente antes de realizar compras, ya que la media en esa área es de 2.96, lo que sugiere que en algunos casos actúan por impulso. En cuanto al ahorro, la tendencia es moderada, con una media de 2.85, lo que indica que no siempre se prioriza por encima de otros gastos no esenciales.

Por otro lado, hay una actitud positiva hacia evitar las deudas, con un puntaje de 3.77, lo que muestra que muchos prefieren no endeudarse si pueden evitarlo. Respecto a la espera para juntar el dinero necesario antes de hacer compras, las participantes tienen una actitud intermedia, con una media de 2.86. Finalmente, el valor de la planificación financiera para lograr estabilidad económica tiene una media de 2.36, sugiriendo que algunos no consideran totalmente la planificación como una prioridad.

Las participantes parecen tener un enfoque equilibrado hacia la gestión de su dinero, aunque hay áreas que podrían mejorar, como la reflexión antes de gastar y la priorización del ahorro. Un impulso hacia una planificación financiera más robusta podría fortalecer aún más su bienestar económico.

Tabla 28

Análisis de Frecuencias de Actitudes hacia el Dinero

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	8,00	2	2,5	2,5	2,5
	12,00	3	3,7	3,7	6,2
	13,00	2	2,5	2,5	8,6
	14,00	3	3,7	3,7	12,3
	15,00	2	2,5	2,5	14,8
	16,00	3	3,7	3,7	18,5
	17,00	6	7,4	7,4	25,9
	18,00	10	12,3	12,3	38,3
	19,00	13	16,0	16,0	54,3
	20,00	13	16,0	16,0	70,4
	21,00	9	11,1	11,1	81,5
	22,00	9	11,1	11,1	92,6
	23,00	4	4,9	4,9	97,5
	24,00	2	2,5	2,5	100,0
	Total	81	100,0	100,0	

El análisis de las Actitudes hacia el Dinero muestra que la mayoría de las participantes se encuentra en un rango de puntajes moderados, especialmente entre 18 y 20. Esto indica que la mayoría tiene una actitud razonable y equilibrada respecto al dinero. Aunque algunos puntajes más altos, como 23 y 24, son menos frecuentes, también reflejan actitudes conscientes hacia el ahorro y la planificación financiera.

Por otro lado, los puntajes más bajos también son poco comunes, lo que sugiere que la mayoría tiene una percepción adecuada del valor del dinero, pero aún existen áreas en las que algunas personas pueden mejorar, sobre todo en la priorización del ahorro o en la planificación a largo plazo.

Los resultados sugieren que, si bien la mayoría tiene un enfoque equilibrado sobre la gestión financiera, siempre hay espacio para fortalecer ciertos aspectos, especialmente en aquellos que aún no han adoptado completamente prácticas de ahorro o planificación financiera.

Tabla 29

¿Consideras el dinero como una herramienta clave para alcanzar tus metas?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	5	6,2	6,2	6,2
	Casi nunca	6	7,4	7,4	13,6
	A veces	17	21,0	21,0	34,6
	Casi siempre	18	22,2	22,2	56,8
	Siempre	35	43,2	43,2	100,0
	Total	81	100,0	100,0	

La mayoría de las participantes ve al dinero como una herramienta esencial para lograr sus metas, con un 43,2% que afirma que siempre lo considera de esta manera. Un 22,2% dice que casi siempre lo piensa así, mientras que un 21% lo ve algunas veces. Solo una pequeña parte, un 6,2%, no lo considera importante para alcanzar sus objetivos. En general, hay una comprensión bastante fuerte de la importancia del dinero en la planificación de metas, aunque algunas aún tienen una perspectiva más limitada de su impacto.

Tabla 30

¿Reflexionas cuidadosamente antes de realizar una compra para asegurarte de que es necesaria?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	8	9,9	9,9	9,9
	Casi nunca	18	22,2	22,2	32,1
	A veces	28	34,6	34,6	66,7
	Casi siempre	23	28,4	28,4	95,1
	Siempre	4	4,9	4,9	100,0
	Total	81	100,0	100,0	

La mayoría de las participantes, un 34,6%, reflexiona con cierta frecuencia antes de hacer una compra, y un 28,4% lo hace casi siempre. Sin embargo, hay una parte importante que lo hace de manera menos habitual: un 22,2% casi nunca lo reflexiona y un 9,9% no lo hace en absoluto. Solo un pequeño grupo, un 4,9%, siempre se toma el tiempo para asegurarse de que lo que va a comprar es necesario. Esto sugiere que, aunque algunos se esfuerzan por ser conscientes al comprar, muchos lo hacen de forma ocasional o no lo consideran.

Tabla 31

¿Das prioridad al ahorro sobre otros gastos no esenciales?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	15	18,5	18,5	18,5
	Casi nunca	8	9,9	9,9	28,4
	A veces	38	46,9	46,9	75,3
	Casi siempre	14	17,3	17,3	92,6
	Siempre	6	7,4	7,4	100,0
	Total	81	100,0	100,0	

La mayoría de las participantes tiende a priorizar el ahorro en ciertos momentos, con un 46,9% de las encuestadas haciéndolo de manera ocasional y un 17,3% casi siempre. Sin embargo, hay un grupo notable que no siempre pone el ahorro en primer lugar: el 18,5% nunca lo hace y un 9,9% casi nunca lo hace. Solo un pequeño porcentaje, el 7,4%, asegura que siempre prioriza el ahorro sobre otros gastos no esenciales. Esto muestra que, aunque el ahorro es importante para muchos, no siempre es la primera opción para todos.

Tabla 32*¿Evitas endeudarte siempre que es posible?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	7	8,6	8,6	8,6
	Casi nunca	4	4,9	4,9	13,6
	A veces	18	22,2	22,2	35,8
	Casi siempre	24	29,6	29,6	65,4
	Siempre	28	34,6	34,6	100,0
	Total	81	100,0	100,0	

La mayoría de las encuestadas tiende a evitar endeudarse siempre que es posible. Un 34,6% lo hace de manera constante, y un 29,6% casi siempre sigue esta regla. Sin embargo, un 22,2% lo hace solo a veces, y un 13,5% no siempre se preocupa por evitarlo. Esto refleja que, aunque hay un enfoque general hacia la prudencia financiera, todavía hay quienes no siempre consideran la deuda como un último recurso.

Tabla 33*¿Prefieres esperar para comprar algo hasta que tengas el dinero necesario?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	9	11,1	11,1	11,1
	Casi nunca	17	21,0	21,0	32,1
	A veces	32	39,5	39,5	71,6
	Casi siempre	22	27,2	27,2	98,8
	Siempre	1	1,2	1,2	100,0
	Total	81	100,0	100,0	

La mayoría de las encuestadas (39,5%) prefiere esperar hasta tener el dinero necesario para hacer una compra, y un 27,2% lo hace casi siempre. Sin embargo, un 21% lo hace solo a veces, y un 11,1% rara vez considera esperar. Solo un pequeño grupo, el 1,2%, siempre sigue este principio. Esto sugiere que, aunque muchas personas valoran la prudencia al gastar, hay una considerable variabilidad en la forma en que manejan las compras y el ahorro.

Tabla 34

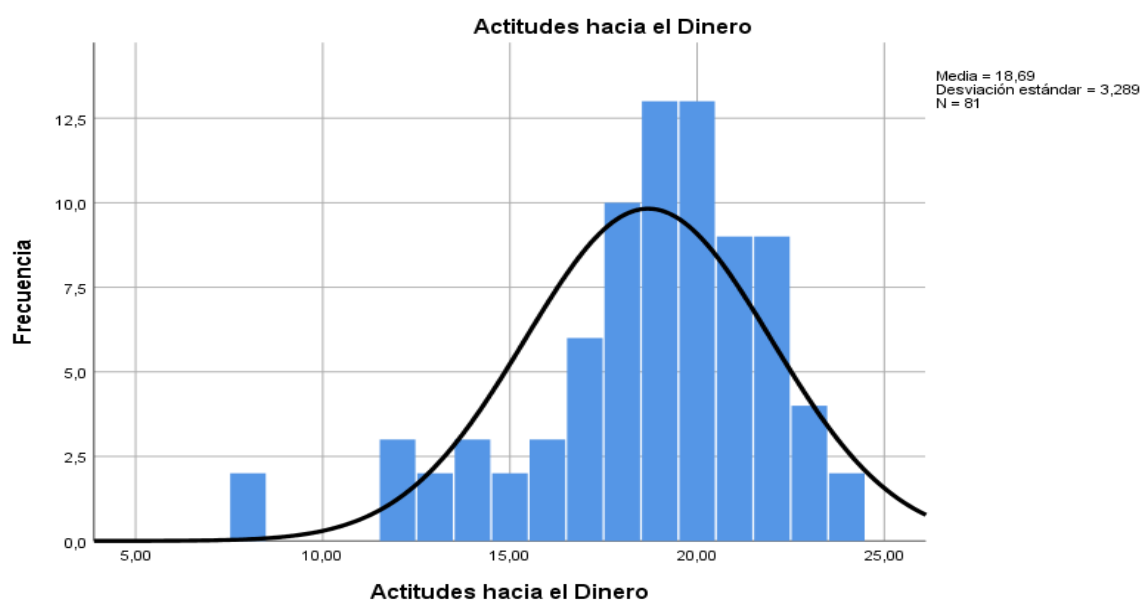
¿Valoras la planificación financiera como un medio para lograr estabilidad económica?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	20	24,7	24,7	24,7
	Casi nunca	23	28,4	28,4	53,1
	A veces	28	34,6	34,6	87,7
	Casi siempre	9	11,1	11,1	98,8
	Siempre	1	1,2	1,2	100,0
	Total	81	100,0	100,0	

La mayoría de las encuestadas no le da mucha importancia a la planificación financiera como una herramienta clave para lograr estabilidad económica. Un 24,7% nunca lo valora y un 28,4% casi nunca lo hace. Sin embargo, un porcentaje significativo, el 34,6%, la considera importante en algunas ocasiones, y un 11,1% lo ve de manera más constante. Solo un pequeño grupo, el 1,2%, reconoce siempre su relevancia. Esto refleja que, aunque muchos reconocen algo de su valor, aún hay una falta de conciencia generalizada sobre su impacto en la estabilidad financiera.

Figura 4

Histograma Dimensión Actitudes hacia el Dinero



El análisis de las actitudes hacia el dinero muestra que las participantes tienen una relación moderada y equilibrada con este recurso. Con una media de 18.69 y una desviación estándar de 3.29, la mayoría se encuentra en un rango de puntajes entre 17 y 21, lo que indica que, en general, perciben el dinero como una herramienta útil y esencial en su vida diaria.

Sin embargo, se observa que algunas participantes tienen puntajes muy bajos, cercanos a 10, lo que podría reflejar una visión más negativa o menos informada sobre el dinero, posiblemente debido a la falta de conocimientos financieros o experiencias previas negativas. Por otro lado, hay un pequeño grupo con puntajes cercanos a 24, lo que sugiere actitudes más saludables y bien fundamentadas, asociadas probablemente con buenos hábitos de ahorro y planificación financiera.

El histograma muestra una distribución relativamente equilibrada, lo que resalta que, aunque la mayoría tiene una perspectiva razonable sobre el dinero, aún existen oportunidades importantes para fortalecer los conocimientos y hábitos financieros, especialmente entre quienes tienen puntuaciones más bajas.

4.2.7. Objetivo específico 4

OE₄ Identificar el nivel de conocimiento de las estudiantes sobre productos financieros disponibles.

4.2.8. Hipótesis específica 4

HE₄. El conocimiento sobre productos financieros, como cuentas bancarias, tarjetas de crédito y seguros, es limitado entre las estudiantes.

Tabla 35

Estadísticos descriptivos para la Dimensión Conocimiento sobre Productos Financieros

	N	Mínimo	Máximo	Media	Desviación Estándar
Conocimiento sobre Productos Financieros	81	10,00	30,00	21,0123	3,84868
¿Te informas sobre los diferentes tipos de cuentas bancarias antes de abrir una?	81	1,00	5,00	3,4198	1,18178
¿Comprendes las diferencias entre el uso de tarjetas de crédito y débito en tu día a día?	81	1,00	5,00	4,1975	1,14477

¿Investigas sobre los tipos de seguros disponibles y su importancia para tu seguridad financiera?	81	1,00	5,00	2,9136	1,10903
¿Lees y entiendes los términos y condiciones antes de solicitar un préstamo?	81	1,00	5,00	3,5556	1,10680
¿Te aseguras de conocer los beneficios de tener un seguro antes de adquirirlo?	81	1,00	5,00	3,9630	1,10050
¿Evalúas cuidadosamente diferentes productos financieros antes de decidirte por uno?	81	1,00	5,00	2,9630	1,05409
N válido (por lista)	81				

El análisis sobre el conocimiento de productos financieros revela que, en general, las participantes tienen un conocimiento moderado, con una puntuación promedio de 21.01 sobre 30, y una dispersión de resultados, lo que indica que hay diferencias notables en el nivel de entendimiento de este tema.

En cuanto a las preguntas específicas, la mayoría de las participantes se informa razonablemente sobre cuentas bancarias antes de abrir una, aunque no todas lo hacen de manera consistente. En cuanto a la diferencia entre tarjetas de crédito y débito, la mayoría tiene una comprensión clara.

Respecto a los seguros, muchas no investigan profundamente, aunque algunas tienen al menos un conocimiento básico sobre su importancia. Similarmente, si bien un número significativo lee los términos y condiciones de un préstamo, no todas lo hacen de manera cuidadosa.

Tabla 36

Análisis de Frecuencias de Conocimiento sobre Productos Financieros

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	10,00	1	1,2	1,2	1,2
	14,00	3	3,7	3,7	4,9
	15,00	3	3,7	3,7	8,6
	16,00	3	3,7	3,7	12,3
	17,00	6	7,4	7,4	19,8
	18,00	7	8,6	8,6	28,4
	19,00	2	2,5	2,5	30,9

20,00	7	8,6	8,6	39,5
21,00	10	12,3	12,3	51,9
22,00	13	16,0	16,0	67,9
23,00	5	6,2	6,2	74,1
24,00	7	8,6	8,6	82,7
25,00	4	4,9	4,9	87,7
26,00	4	4,9	4,9	92,6
27,00	2	2,5	2,5	95,1
28,00	3	3,7	3,7	98,8
30,00	1	1,2	1,2	100,0
Total	81	100,0	100,0	

El análisis de las respuestas sobre el conocimiento de productos financieros muestra que, en general, las participantes tienen un nivel intermedio de comprensión sobre el tema, con una puntuación media de 21.01. La mayoría de las participantes se ubica en el rango de puntajes entre 20 y 24, lo que indica que poseen un conocimiento razonable, pero no especializado, de productos como cuentas bancarias, tarjetas y seguros.

Sin embargo, también se observa que hay algunas participantes con conocimientos más limitados o con una comprensión más profunda. Esto sugiere que, si bien muchas tienen una idea general, existe una buena oportunidad para mejorar el conocimiento en áreas más complejas, lo que podría ayudar a tomar decisiones financieras más informadas.

Tabla 37

¿Te informas sobre los diferentes tipos de cuentas bancarias antes de abrir una?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	7	8,6	8,6	8,6
	Casi nunca	10	12,3	12,3	21,0
	A veces	21	25,9	25,9	46,9
	Casi siempre	28	34,6	34,6	81,5
	Siempre	15	18,5	18,5	100,0
	Total	81	100,0	100,0	

Nota: Obtenida con Software SPSS Statistics 22

Los resultados sobre la pregunta ¿Te informas sobre los diferentes tipos de cuentas bancarias antes de abrir una? un 53,1% de las estudiantes indica que busca información antes de tomar decisiones sobre este tema, con un 34,6% que lo hace "casi siempre" y un 18,5% "siempre". Este comportamiento es especialmente relevante, ya que, al ser menores de edad, la apertura de cuentas bancarias requiere la autorización de un adulto responsable. Por eso, es aún más importante estar bien informadas antes de tomar este tipo de decisiones.

A pesar de estas cifras positivas, un 25,9% de las estudiantes señala que solo busca información "a veces", y un 12,3% lo hace "casi nunca". Esto sugiere que, en muchos casos, las decisiones financieras se toman más por hábitos familiares o por recomendaciones informales, en lugar de basarse en un conocimiento claro y bien fundamentado sobre los productos financieros disponibles.

Tabla 38

¿Comprendes las diferencias entre el uso de tarjetas de crédito y débito en tu día a día?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	4	4,9	4,9	4,9
	Casi nunca	4	4,9	4,9	9,9
	A veces	10	12,3	12,3	22,2
	Casi siempre	17	21,0	21,0	43,2
	Siempre	46	56,8	56,8	100,0
	Total	81	100,0	100,0	

Nota: Obtenida con Software SPSS Statistics 22

La mayoría de las estudiantes muestra una comprensión sólida sobre las diferencias entre el uso de tarjetas de crédito y débito, con un 56,8% que siempre entiende claramente su funcionamiento. Sin embargo, un grupo menor, aunque significativo, aún tiene dudas, con un 9,8% que solo lo comprende parcialmente o no lo hace de manera consistente.

Tabla 39

¿Investigas sobre los tipos de seguros disponibles y su importancia para tu seguridad financiera?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	8	9,9	9,9	9,9
	Casi nunca	21	25,9	25,9	35,8
	A veces	30	37,0	37,0	72,8
	Casi siempre	14	17,3	17,3	90,1
	Siempre	8	9,9	9,9	100,0
	Total	81	100,0	100,0	

La mayoría de las participantes no se informa regularmente sobre los diferentes tipos de seguros ni su relevancia para su seguridad financiera. Un 37% lo hace ocasionalmente, mientras que un 25,9% lo hace "casi nunca" y un 9,9% nunca. Solo un pequeño porcentaje, el 17,3%, investiga "casi siempre", y un 9,9% lo hace siempre.

Esto indica que, aunque hay algo de interés, aún falta conocimiento y compromiso en este aspecto.

Tabla 40

¿Lees y entiendes los términos y condiciones antes de solicitar un préstamo?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	5	6,2	6,2	6,2
	Casi nunca	6	7,4	7,4	13,6
	A veces	27	33,3	33,3	46,9
	Casi siempre	25	30,9	30,9	77,8
	Siempre	18	22,2	22,2	100,0
	Total	81	100,0	100,0	

Los resultados de la pregunta ¿Lees y entiendes los términos y condiciones antes de solicitar un préstamo? muestran que, aunque muchas estudiantes reconocen la importancia de leer los términos antes de solicitar un préstamo, aún hay un porcentaje significativo que no lo hace con regularidad. Un 53,1% de las participantes asegura que generalmente lee los términos, con un 30,9% que lo

hace "casi siempre" y un 22,2% "siempre". Este es un buen indicio de que algunas son conscientes de la necesidad de estar bien informadas.

Sin embargo, un 33,3% solo lo hace "a veces", y un 13,6% lo hace "casi nunca", lo que sugiere que para algunas no es una prioridad. Además, un 6,2% nunca lee los términos antes de solicitar un préstamo, lo cual señala la importancia de seguir reforzando la educación financiera.

Tabla 41

¿Te aseguras de conocer los beneficios de tener un seguro antes de adquirirlo?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	3	3,7	3,7	3,7
	Casi nunca	4	4,9	4,9	8,6
	A veces	20	24,7	24,7	33,3
	Casi siempre	20	24,7	24,7	58,0
	Siempre	34	42,0	42,0	100,0
	Total	81	100,0	100,0	

Los resultados de la pregunta ¿Te aseguras de conocer los beneficios de tener un seguro antes de adquirirlo? muestran una tendencia positiva hacia la comprensión de los seguros, aunque aún existen áreas de mejora. El 66,7% de las estudiantes indica que generalmente se informa sobre los beneficios antes de tomar decisiones, con un 42% que lo hace "siempre" y un 24,7% "casi siempre". Esto refleja una actitud consciente y responsable en relación con este aspecto financiero.

Sin embargo, alrededor del 29,4% de las estudiantes no tiene la misma certeza. Un 24,7% asegura que solo lo hace "a veces", y un 8,6% "casi nunca" se informa antes de adquirir un seguro. En algunos casos, las decisiones sobre seguros parecen estar más influenciadas por las recomendaciones de familiares o conocidos que por un conocimiento real de sus beneficios. Esto pone en evidencia la necesidad de seguir fortaleciendo la educación financiera, especialmente en temas tan importantes como los seguros, para que las estudiantes puedan tomar decisiones informadas y responsables en el futuro.

Tabla 42

¿Evalúas cuidadosamente diferentes productos financieros antes de decidirte por uno?

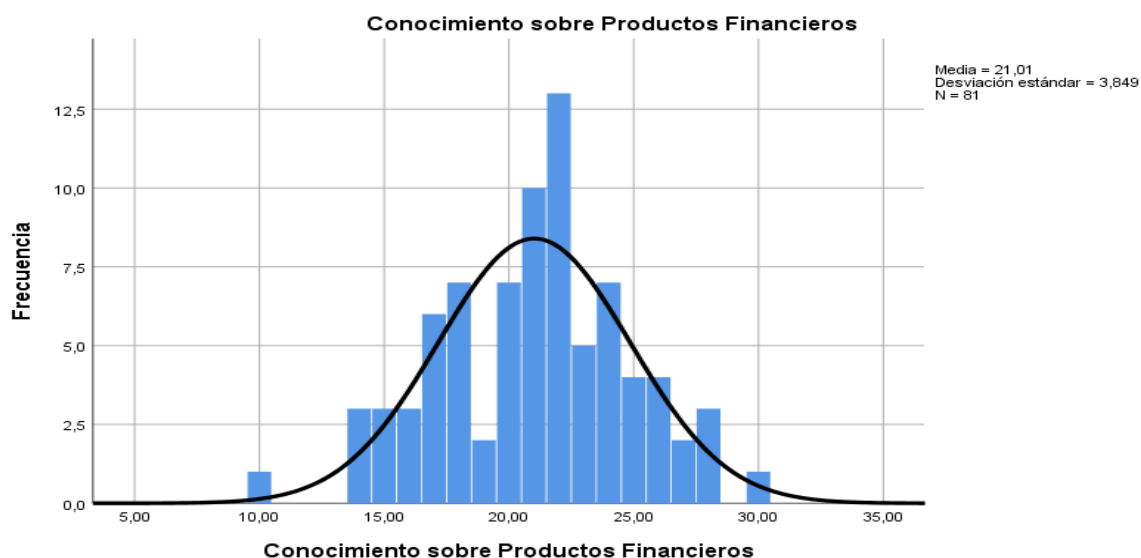
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	9	11,1	11,1	11,1
	Casi nunca	14	17,3	17,3	28,4
	A veces	34	42,0	42,0	70,4
	Casi siempre	19	23,5	23,5	93,8
	Siempre	5	6,2	6,2	100,0
	Total	81	100,0	100,0	

Los resultados de la pregunta sobre si las estudiantes evalúan cuidadosamente los productos financieros antes de decidirse por uno muestran una tendencia mixta. El 42% de las participantes indica que lo hace "a veces", mientras que un 23,5% lo hace "casi siempre". Sin embargo, solo un 6,2% asegura hacerlo "siempre", lo que sugiere que la mayoría no realiza una evaluación exhaustiva en todo momento.

Por otro lado, un 28,4% menciona que "casi nunca" evalúa estas opciones y un 11,1% "nunca" lo hace, lo que podría reflejar que en algunos casos las decisiones se toman impulsivamente o basadas en consejos informales.

Figura 5

Histograma Dimensión Conocimiento sobre Productos Financieros



El análisis del conocimiento sobre productos financieros muestra que la mayoría de las participantes tiene un entendimiento moderado, con un puntaje promedio de 21,01 sobre 30. Esto indica que, en términos generales, conocen los productos financieros, aunque todavía hay oportunidades para profundizar más en el tema. Los puntajes varían entre 10 y 30, y se concentran principalmente entre los 18 y 24, lo que sugiere que la mayoría se encuentra cerca de la media.

Con una desviación estándar de 3,85, los resultados muestran una dispersión moderada, lo que refleja que, aunque el nivel de conocimiento es similar para muchas, existen diferencias notables entre las participantes, tanto en los puntajes bajos como altos. Esto resalta que, si bien el conocimiento general es adecuado, es posible mejorar la comprensión financiera de algunas participantes para ayudarlas a tomar decisiones más informadas y fortalecer su estabilidad financiera a largo plazo.

4.2.9. Objetivo específico 5

OE₅ Medir la frecuencia con la que las estudiantes adoptan comportamientos financieros responsables.

4.2.10. Hipótesis específica 5

HE₅. Las estudiantes adoptan comportamientos financieros responsables, aunque no siempre con consistencia, especialmente en áreas como el manejo del crédito y el ahorro sistemático.

Tabla 43

Estadísticos descriptivos para la Dimensión Comportamiento Financiero

	N	Mínimo	Máximo	Media	Desviación Estándar
Comportamiento Financiero	81	11,00	27,00	20,1111	3,39853
¿Apartas una parte de tus ingresos regularmente para el ahorro?	81	1,00	5,00	3,8889	1,22474
¿Pagas tus deudas a tiempo para evitar intereses adicionales?	81	1,00	5,00	2,9630	1,05409

¿Supervisas tus gastos para mantenerte dentro de tu presupuesto?	81	1,00	5,00	2,8519	1,14139
¿Revisas tu estado financiero personal para hacer ajustes si es necesario?	81	1,00	5,00	3,1605	,96769
¿Evitas usar tarjetas de crédito si no estás seguro de poder pagar el saldo completo?	81	1,000	5,000	3,48148	1,001388
¿Mantienes un fondo de emergencia para gastos inesperados?	81	1,00	5,00	3,7654	1,21729
N válido (por lista)	81				

Los resultados sobre el comportamiento financiero muestran que, en general, las participantes tienen una base bastante sólida, aunque con áreas para mejorar. La media global es de 20,11, lo que refleja hábitos moderadamente positivos, pero con variaciones entre las respuestas.

En cuanto al **ahorro**, la mayoría destina una parte de sus ingresos, con un puntaje de 3,89, lo que indica una actitud favorable hacia la planificación financiera. Sin embargo, en cuanto al **pago puntual de deudas**, el comportamiento es más bajo, con una media de 2,96, lo que sugiere que algunas participantes no siempre logran cumplir con sus compromisos a tiempo.

En relación al **control de gastos**, el puntaje de 2,85 sugiere que, aunque algunas supervisan sus finanzas, hay un margen importante para mejorar en este aspecto.

La **revisión del estado financiero** personal muestra una media de 3,16, lo que indica que, aunque algunas realizan ajustes, este comportamiento no es tan frecuente en todas.

En el **uso de tarjetas de crédito**, la media de 3,48 refleja una actitud precavida, con muchas participantes evitando utilizarlas si no pueden cubrir el saldo completo.

Finalmente, la mayoría mantiene un **fondo de emergencia**, con un puntaje de 3,77, lo que demuestra cierta previsión ante imprevistos, aunque no de forma consistente entre todas. En general, aunque las participantes muestran un comportamiento financiero responsable, aún hay áreas en las que se pueden mejorar los hábitos para lograr una mayor estabilidad financiera.

Tabla 44*Análisis de Frecuencias de Comportamiento Financiero*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	11,00	1	1,2	1,2	1,2
	12,00	1	1,2	1,2	2,5
	13,00	2	2,5	2,5	4,9
	14,00	1	1,2	1,2	6,2
	15,00	2	2,5	2,5	8,6
	16,00	4	4,9	4,9	13,6
	17,00	7	8,6	8,6	22,2
	18,00	5	6,2	6,2	28,4
	19,00	8	9,9	9,9	38,3
	20,00	11	13,6	13,6	51,9
	21,00	11	13,6	13,6	65,4
	22,00	11	13,6	13,6	79,0
	23,00	4	4,9	4,9	84,0
	24,00	5	6,2	6,2	90,1
	25,00	4	4,9	4,9	95,1
	26,00	2	2,5	2,5	97,5
	27,00	2	2,5	2,5	100,0
	Total	81	100,0	100,0	

El análisis de las respuestas sobre comportamiento financiero muestra que la mayoría de las participantes tienen un enfoque moderadamente responsable en cuanto a la gestión de sus finanzas. La mayoría se encuentra en un rango de puntajes que refleja una actitud equilibrada, con un énfasis en prácticas como el ahorro y la gestión de deudas, aunque con espacio para seguir mejorando. Sin embargo, también hay un grupo pequeño con puntajes más bajos, lo que podría indicar que en algunos casos las decisiones financieras no están completamente basadas en hábitos estructurados o conocimiento adecuado. Por otro lado, un porcentaje menor de participantes muestra un comportamiento financiero más sólido, con una actitud proactiva en cuanto al ahorro, la gestión de gastos y la planificación de su estabilidad financiera. Estos resultados destacan la importancia de continuar trabajando en la educación financiera, ya que, aunque muchos ya adoptan algunas buenas prácticas, hay margen para fortalecer los

hábitos y mejorar el conocimiento sobre cómo manejar el dinero de manera más efectiva.

Tabla 45

¿Apartas una parte de tus ingresos regularmente para el ahorro?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	5	6,2	6,2	6,2
	Casi nunca	6	7,4	7,4	13,6
	A veces	17	21,0	21,0	34,6
	Casi siempre	18	22,2	22,2	56,8
	Siempre	35	43,2	43,2	100,0
	Total	81	100,0	100,0	

La mayoría de las participantes muestra una actitud positiva hacia el ahorro, con un 43,2% que siempre aparta una parte de sus ingresos para este propósito, y un 22,2% que lo hace casi siempre. Sin embargo, también hay un 6,2% que nunca ahorra, y un 7,4% que lo hace casi nunca, lo que refleja que aunque muchas ya adoptan hábitos de ahorro, todavía queda trabajo por hacer para incentivar esta práctica entre las demás. En general, aunque el comportamiento hacia el ahorro es mayoritariamente favorable, existe la oportunidad de seguir reforzando la importancia de reservar una parte de los ingresos de manera regular para fortalecer la estabilidad financiera futura.

Tabla 46

¿Pagas tus deudas a tiempo para evitar intereses adicionales?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	8	9,9	9,9	9,9
	Casi nunca	18	22,2	22,2	32,1
	A veces	28	34,6	34,6	66,7
	Casi siempre	23	28,4	28,4	95,1
	Siempre	4	4,9	4,9	100,0
	Total	81	100,0	100,0	

Los resultados indican que una parte considerable de las participantes no siempre paga sus deudas a tiempo para evitar cargos adicionales. Un 9,9% nunca lo hace, mientras que un 22,2% casi nunca lo hace. Además, un 34,6% lo hace solo algunas veces, lo que refleja una falta de consistencia en este hábito. Por otro lado, un 28,4% se asegura de pagar a tiempo la mayoría de las veces, y solo un pequeño grupo del 4,9% siempre lo hace. Esto sugiere que, aunque muchas saben de la importancia de evitar los intereses adicionales, es necesario fortalecer los hábitos financieros para que pagar a tiempo se convierta en una práctica constante.

Tabla 47

¿Supervisas tus gastos para mantenerte dentro de tu presupuesto?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	15	18,5	18,5	18,5
	Casi nunca	8	9,9	9,9	28,4
	A veces	38	46,9	46,9	75,3
	Casi siempre	14	17,3	17,3	92,6
	Siempre	6	7,4	7,4	100,0
	Total	81	100,0	100,0	

Los resultados indican que, aunque algunas participantes tienen el hábito de supervisar sus gastos, aún hay un grupo considerable que no lo hace con regularidad. Un 18,5% nunca se asegura de mantenerse dentro de su presupuesto, y un 9,9% lo hace solo en raras ocasiones. Por otro lado, el 46,9% lo hace de manera ocasional, lo que refleja que muchas veces no hay un seguimiento constante de los gastos. Solo una pequeña proporción, un 17,3%, lo hace casi siempre, y un 7,4% se asegura de hacerlo de forma consistente. Esto revela que hay espacio para fortalecer la práctica de gestionar los gastos y tomar decisiones más conscientes para lograr un mejor control financiero.

Tabla 48

¿Revisas tu estado financiero personal para hacer ajustes si es necesario?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	2	2,5	2,5	2,5
	Casi nunca	18	22,2	22,2	24,7
	A veces	34	42,0	42,0	66,7
	Casi siempre	19	23,5	23,5	90,1
	Siempre	8	9,9	9,9	100,0
	Total	81	100,0	100,0	

La mayoría de las participantes revisa su estado financiero de forma ocasional o poco frecuente. Un 42% lo hace "a veces", mientras que un 23,5% lo revisa casi siempre y un 9,9% siempre. Sin embargo, un 22,2% lo hace "casi nunca" y un 2,5% nunca lo revisa. Esto refleja que, aunque existe la intención de mantenerse al tanto de las finanzas personales, muchas veces falta regularidad y disciplina en este proceso. Este comportamiento resalta la importancia de establecer hábitos financieros más consistentes, lo que podría ayudar a tomar decisiones más informadas y prevenir complicaciones económicas a largo plazo.

Tabla 49

¿Evitas usar tarjetas de crédito si no estás seguro de poder pagar el saldo completo?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	4	4,9	4,9	4,9
	Casi nunca	6	7,4	7,4	12,3
	A veces	30	37,0	37,0	49,4
	Casi siempre	29	35,8	35,8	85,2
	Siempre	12	14,8	14,8	100,0
	Total	81	100,0	100,0	

La mayoría de las participantes muestra una actitud responsable al usar tarjetas de crédito, ya que un 37% las utiliza solo "a veces" cuando no están seguras de

poder pagar el saldo completo, y un 35,8% las evita "casi siempre" bajo esas condiciones. Además, un 14,8% afirma que "siempre" evita usarlas si no puede saldar la deuda, lo que refleja una conciencia bastante sólida sobre los riesgos de los créditos. Sin embargo, un 7,4% lo hace "casi nunca" y un 4,9% "nunca", lo que indica que, en algunos casos, el uso de las tarjetas podría no ser tan controlado, lo que puede llevar a problemas financieros. Potenciar la educación y hábitos financieros podría ayudar a que más personas eviten el endeudamiento innecesario y tomen decisiones más saludables a largo plazo.

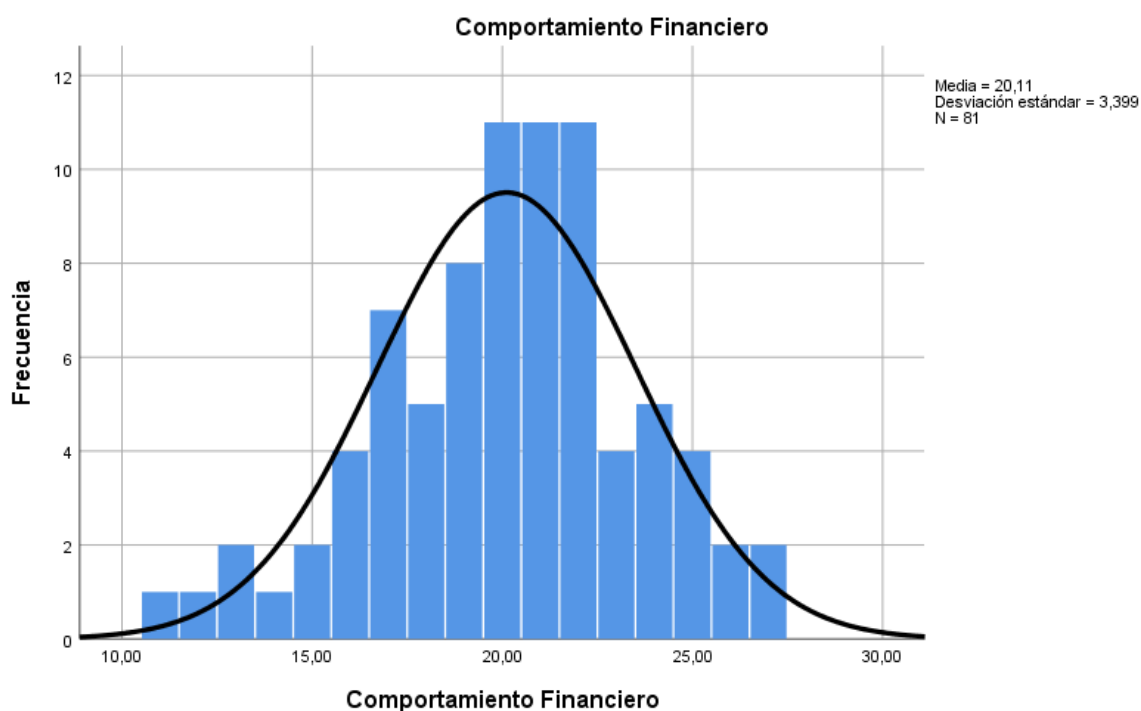
Tabla 50

¿Mantienes un fondo de emergencia para gastos inesperados?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	4	4,9	4,9	4,9
	Casi nunca	9	11,1	11,1	16,0
	A veces	20	24,7	24,7	40,7
	Casi siempre	17	21,0	21,0	61,7
	Siempre	31	38,3	38,3	100,0
	Total	81	100,0	100,0	

La mayoría de las estudiantes (38,3%) asegura que siempre mantiene un fondo de emergencia, lo que refleja una práctica responsable frente a imprevistos. Un 21% lo hace casi siempre, y un 24,7% lo hace algunas veces, lo que muestra que muchas están conscientes de la importancia de estar preparadas para gastos inesperados. Sin embargo, un 11,1% menciona que casi nunca tiene un fondo, y un 4,9% nunca lo mantiene, lo que indica que todavía hay un sector que no prioriza este tipo de ahorro. Es crucial fomentar la cultura del ahorro y la creación de fondos de emergencia, ya que esto fortalecería la seguridad financiera de las estudiantes ante posibles situaciones imprevistas.

Figura 6

Histograma Dimensión Comportamiento Financiero

Nota: Obtenida con Software SPSS Statistics 22

El análisis del comportamiento financiero revela que la mayoría de las participantes tiene un enfoque bastante responsable, con un puntaje promedio de 20,11 sobre 30. La mayoría se concentra en el rango de 18 a 22 puntos, lo que indica que muchas adoptan hábitos financieros moderados. Sin embargo, los puntajes varían entre 11 y 27, reflejando diferencias importantes en la forma en que cada una maneja su dinero. La desviación estándar de 3,40 muestra que, aunque hay cierta uniformidad, también existen casos donde algunas participantes son especialmente cuidadosas, mientras que otras parecen prestar menos atención a la planificación financiera. Estos resultados indican que, aunque las prácticas de la mayoría son adecuadas, aún hay áreas que requieren mejora, especialmente en aquellos con puntajes más bajos. Fomentar la educación financiera y promover hábitos como el ahorro regular y la revisión constante de las finanzas podría ayudar a mejorar el bienestar económico general.

CONCLUSIONES

En la presente investigación llegamos a las siguientes conclusiones:

Primero.- En los resultados conseguidos, se valida la hipótesis general, es decir, las estudiantes del 5to año de educación secundaria de la Institución Educativa Santa Rosa en el año 2024, al haberse alcanzado puntajes que fluctúan entre un mínimo de 60.00 y un máximo de 128.00, sobre un rango total posible de 150. La media registrada fue de 100.22, lo que equivale a un 66.81% del puntaje máximo posible. Esto indica que las participantes tienen un nivel moderadamente alto de conocimientos y habilidades financieras, aunque con margen para mejorar, considerando una desviación estándar de 14.36, que refleja una variabilidad significativa en los resultados individuales.

Segundo Las estudiantes tienen un conocimiento básico suficiente sobre conceptos financieros como presupuesto, ahorro, inversión y crédito, al haberse obtenido en los puntajes que oscilaron entre 12.00 y 27.00, sobre un total posible de 30, con una media de 19.39, equivalente a un 64.63% del máximo alcanzable. Este porcentaje sugiere que, aunque las participantes poseen un entendimiento básico en conceptos financieros, existe oportunidad de fortalecimiento para alcanzar niveles más altos de conocimiento.

Tercero.- La mayoría de las estudiantes son capaces de planificar y gestionar sus finanzas personales de manera efectiva al haberse obtenido la media de 21.01 sobre 30, las participantes lograron el 70.04% del puntaje máximo, lo que evidencia un desempeño sólido en esta dimensión. La capacidad para planificar financieramente está bien desarrollada en general, aunque persisten algunas diferencias individuales como lo refleja la desviación estándar de 3.85.

Cuarto.- Las actitudes de las estudiantes hacia el dinero son positivas, priorizando el ahorro y la gestión responsable de sus recursos, al haberse obtenido en los puntajes que variaron entre 8.00 y 24.00, con un promedio de 18.69, lo que representa el 62.30% del máximo posible. Este resultado refleja que, aunque las actitudes hacia el dinero son positivas en general, hay espacio para

fomentar enfoques más consistentes y saludables hacia el manejo de los recursos financieros.

Quinto.- El conocimiento sobre productos financieros, como cuentas bancarias, tarjetas de crédito y seguros, es limitado entre las estudiantes, al haberse obtenido una media idéntica a las habilidades de planificación, 21.01 sobre 30, las participantes alcanzaron nuevamente el 70.04% del total posible. Esto indica un nivel adecuado de comprensión sobre los productos financieros disponibles, mostrando que muchos participantes están familiarizados con las herramientas que podrían ayudarles a gestionar mejor su economía.

Sexto.- Las estudiantes adoptan comportamientos financieros responsables, aunque no siempre con consistencia, especialmente en áreas como el manejo del crédito y el ahorro sistemático al haberse obtenido puntajes que estuvieron entre 11.00 y 27.00, con una media de 20.11, lo que equivale al 67.03% del total máximo. Este porcentaje refleja hábitos financieros aceptables, aunque con diferencias individuales que apuntan a áreas de mejora para lograr un manejo más eficiente de las finanzas personales.

SUGERENCIAS

A partir de los resultados obtenidos en la validación de las hipótesis, se proponen las siguientes recomendaciones, cada una vinculada a los hallazgos principales, con el fin de fortalecer los conocimientos, habilidades y actitudes financieras de las estudiantes. Estas sugerencias no solo buscan reforzar los aspectos positivos identificados, sino también atender las áreas que requieren mayor atención, promoviendo un desarrollo integral.

Primero.- Para que el aprendizaje financiero sea realmente significativo, es importante ofrecer experiencias concretas, una forma efectiva de lograrlo es mediante talleres interactivos en los que las estudiantes planifiquen un presupuesto mensual, analicen en qué categorías deben priorizar sus gastos y aprendan a equilibrar ingresos y egresos. También se pueden incluir simulaciones donde deban tomar decisiones financieras, como comparar opciones de ahorro o evaluar un préstamo hipotético. Estas actividades permiten llevar la teoría a la práctica y conectar los contenidos con la vida cotidiana.

Además, es fundamental que la educación financiera se integre de manera transversal en el currículo escolar. Por ejemplo, en clases de matemáticas se pueden trabajar temas como el interés simple y compuesto; en formación ciudadana, reflexionar sobre el consumo responsable y sus consecuencias sociales; y en materias como economía o emprendimiento, desarrollar habilidades para planificar y ahorrar. Así, las estudiantes no solo adquieren conocimientos, sino que aprenden a aplicarlos en diversos ámbitos.

También es valioso fomentar una cultura financiera dentro de la escuela. Crear espacios donde las estudiantes compartan sus aprendizajes y experiencias (como ferias temáticas, concursos de presupuesto o proyectos grupales sobre ahorro) puede fortalecer su motivación y generar un entorno de aprendizaje colaborativo e inspirador.

Segundo.- Las estudiantes ya cuentan con una base en conceptos como presupuesto, ahorro, inversión y crédito. Este conocimiento, aunque general, representa un buen punto de partida. Para afianzarlo, es clave seguir trabajando

con actividades prácticas que las enfrenten a situaciones reales. Talleres para organizar un presupuesto, evaluar distintas formas de ahorro o simular decisiones sobre crédito les permitirán afianzar lo aprendido de forma útil y cercana.

Además, el uso de herramientas digitales como simuladores de inversión o aplicaciones educativas puede enriquecer estas experiencias, ayudándoles a visualizar las consecuencias de sus decisiones en un entorno seguro y controlado.

Tercero.- En cuanto a su actitud frente al dinero, muchas estudiantes demuestran responsabilidad y una clara inclinación hacia el ahorro. Para fortalecer estos valores, es recomendable generar instancias de reflexión personal y grupal sobre el papel del dinero en sus vidas. Hablar sobre metas personales, sueños o logros alcanzados gracias a una buena administración del dinero puede ayudarlas a comprender el valor del esfuerzo y la planificación. Compartir experiencias reales entre compañeras también puede motivar e inspirar a mantener una actitud financiera saludable.

Cuarto.- El conocimiento sobre productos financieros, como cuentas bancarias, tarjetas de crédito y seguros, ha mostrado ser limitado. Para afrontar esta brecha, se recomienda organizar sesiones educativas en las que las estudiantes puedan explorar de manera práctica las características de estos productos. Por ejemplo, se podrían realizar visitas guiadas a bancos locales o talleres interactivos donde se analicen términos y condiciones de diferentes productos financieros. Asimismo, proporcionar simulaciones donde comparen las ventajas y desventajas de diversas opciones les permitirá tomar decisiones más informadas en el futuro.

Quinto.- El conocimiento sobre productos financieros, como cuentas bancarias, tarjetas de crédito y seguros, es un área que requiere mayor atención. Para abordar esta necesidad, se sugiere desarrollar sesiones educativas dinámicas en las que las estudiantes puedan explorar las características y beneficios de estos productos. Por ejemplo, se podrían realizar visitas a instituciones financieras locales o talleres prácticos en los que aprendan a comparar diferentes opciones financieras y evaluar cuál se ajusta mejor a sus necesidades. Esta aproximación

práctica facilitaría que las estudiantes comprendan estos conceptos y los apliquen con confianza.

Sexto.- En cuanto a los comportamientos financieros responsables, si bien las estudiantes han adoptado prácticas positivas, como el ahorro y la supervisión de gastos, se identificó falta de consistencia en áreas clave como el manejo del crédito y el ahorro sistemático. Para fortalecer estos comportamientos, se recomienda la implementación de actividades prácticas que fomenten la disciplina, como la creación de un plan de ahorro mensual o el establecimiento de metas financieras específicas. Además, el seguimiento continuo, a través de evaluaciones periódicas, podría ser útil para monitorear su progreso y motivarlas a mantener estas prácticas.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Arner, DW, Barberis, J. y Buckley, RP (2020). La evolución de las fintech: ¿un nuevo paradigma poscrisis? *Revista de Derecho Internacional de Georgetown*, 47(4), 1271-1317. <https://doi.org/10.2139/ssrn.2676553>
- Atkinson, A. y Messy, F. (2019). *Medición de la educación financiera: resultados del estudio piloto de la OCDE/Red Internacional de Educación Financiera (INFE)*. Documentos de trabajo de la OCDE sobre finanzas, seguros y pensiones privadas, n.º 15. <https://doi.org/10.1787/5k9csfs90fr4-en>
- Banco Mundial (2019). *Base de datos global Findex 2017: Medición de la inclusión financiera y la revolución de la tecnología financiera*.
- Bertrand, M., Mullainathan, S. y Shafir, E. (2022). Economía del comportamiento y el papel de las normas sociales en las decisiones financieras. *Revista Anual de Economía*, 14, 189-210.
- Brown, J. R., Kapteyn, A., Luttmer, E. F. y Mitchell, OS (2021). Restricciones cognitivas en la valoración de anualidades. *Revista de la Asociación Económica Europea*, 19(4), 1977-2020.
- Cole, S., Sampson, T. y Zia, B. (2021). Educación financiera y comportamiento financiero: evidencia de un ensayo aleatorio. *Revista de organización y comportamiento económico*, 180, 114-136. <https://doi.org/10.1016/j.jebo.2021.08.007>
- Cohen, L., Manion, L. y Morrison, K. (2018). *Métodos de investigación en educación* (8ª ed.). Rutledge. <https://www.routledge.com>
- Finke, MS, Howe, JS y Huston, SJ (2021). El papel de la tolerancia al riesgo en la planificación financiera y la jubilación. *Revista de planificación financiera*, 34(3), 50-59.
- Furnham, A. y Argyle, M. (2019). *La psicología del dinero*. Rutledge.
- Gathergood, J. y Weber, J. (2017). Autocontrol, educación financiera y prevención del sobreendeudamiento. *Revista de Psicología Económica*, 58, 23-34. <https://doi.org/10.1016/j.joep.2017.01.002>

- Hasler, A. y Lusardi, A. (2019). *La brecha de género en la educación financiera: una perspectiva global*. Centro de Excelencia en Educación Financiera Global, Escuela de Negocios de la Universidad George Washington.
- Hastings, JS, Madrian, B. C. y Skimmyhorn, WL (2020). Educación financiera, educación financiera y resultados económicos. *Revista Anual de Economía*, 12(1), 1-22.
- Hershfield, H. E., Cohen, T. R. y Thompson, L. (2018). *Horizontes cortos e inversiones inteligentes: planificación financiera para la jubilación*. Ciencia psicológica, 29(3), 357-367.
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación* (6ª ed.). McGraw-Hill.
- Houston, SJ (2021). Uso de un marco de conocimiento financiero para comprender el éxito de la educación financiera. *Revista de planificación y asesoramiento financiero*, 32(1), 83-97.
- Kahneman, D. y Tversky, A. (2021). *Teoría de la perspectiva: un análisis de la decisión bajo riesgo*. *Econometría*, 79(4), 1177-1204.
- Kaiser, T., Lusardi, A., Menkhoff, L. y Urban, C. (2022). La educación financiera afecta el conocimiento financiero y los comportamientos posteriores. *Revista de Economía Financiera*, 145(2), 255-272. <https://doi.org/10.1016/j.jfineco.2022.04.005>
- Kaiser, T. y Menkhoff, L. (2020). *¿Tiene la educación financiera un impacto en la educación financiera y el comportamiento financiero? Si es así, ¿cuándo?* *Revisión económica del Banco Mundial*, 34(3), 612-630. <https://doi.org/10.1093/wber/lhz040>
- Klapper, L., Lusardi, A. y Van Oudheusden, P. (2019). *Educación financiera en todo el mundo: perspectivas de la Encuesta mundial de educación financiera de Standard & Poor's Ratings Services*. Banco mundial. <https://doi.org/10.1596/1813-9450-7255>

- Kim, J. y Klinger, J. (2021). Conocimientos financieros y comportamiento financiero: un estudio de estudiantes universitarios de EE. UU. *Revista de planificación y asesoramiento financiero*, 32(2), 230-242.
- Lusardi, A. y Mitchell, OS (2023). La importancia económica de la educación financiera: teoría y evidencia. *Revista de literatura económica*, 61 (1), 5-44.
- Lusardi, A. y Tufano, P. (2021). Alfabetización sobre deuda, experiencias financieras y sobreendeudamiento. *Revista de Economía y Finanzas de Pensiones*, 20(4), 332-368.
- Lusardi, A. y Mitchell, OS (2021). La economía de la educación financiera: teoría y evidencia. *Revista de literatura económica*, 59(3), 720-768.
- Lusardi, A. (2020). *Fragilidad financiera y educación financiera: evidencia e implicaciones*. Documentos de Brookings sobre la actividad económica, 201-248. <https://doi.org/10.1353/eca.2020.0007>
- Lusardi, A. (2019). Educación financiera y la necesidad de educación financiera: evidencia e implicaciones. *Revista Suiza de Economía y Estadística*, 155(1), 1-8. <https://doi.org/10.1186/s41937-019-0027-5>
- Lusardi, A. (2020). Educación financiera y resultados económicos. *Revista Anual de Economía*, 12, 185-209.
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). La importancia económica de la educación financiera: teoría y evidencia. *Revista de literatura económica*, 52(1), 5–44. <https://doi.org/10.1257/jel.52.1.5>
- OCDE. (2020). *Encuesta internacional OCDE/INFE 2020 sobre educación financiera de adultos*. Publicaciones de la OCDE. <https://www.oecd.org/financial/education/oecd-infe-2020-survey-adult-financial-literacy.pdf>
- OCDE. (2020). Resultados PISA 2018 (Volumen IV): *¿Son los estudiantes inteligentes con el dinero?* Publicaciones de la OCDE. <https://doi.org/10.1787/48ebd1ba-en>

- OECD. (2014). *PISA 2012 resultados: Estudiantes y dinero: habilidades de educación financiera para el siglo XXI (Volumen VI)*. Publicaciones de la OCDE. <https://doi.org/10.1787/9789264208094-en>
- Reunirgood, J. (2017). Autocontrol, educación financiera y comportamiento de ahorro del hogar. *Revista de organización y comportamiento económico*, 125, 197-214. <https://doi.org/10.1016/j.jebo.2016.12.015>
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) (2022). *Reporte de Educación Financiera en el Perú*.
- Tang, T. L.-P. y Chen, Y.-J. (2021). Inteligencia versus sabiduría: el amor al dinero, el maquiavelismo y el comportamiento poco ético en todo el mundo. *Revista de ética empresarial*, 168(4), 737-755.
- UNESCO (2022). *Clasificación Internacional Normalizada de la Educación (CINE) 2011*. Recuperado de UNESCO UIS.
- Van Rooij, M., Lusardi, A. y Alessie, R. (2019). Educación Financiera y Participación Bursátil. *Revista de Economía Financiera*, 101(2), 449-472. <https://doi.org/10.1016/j.jfineco.2011.03.006>
- Willis, LE (2021). La falacia de la educación financiera. *Revista económica estadounidense*, 111(1), 204-247.
- Xu, L. y Zia, B. (2021). *Educación financiera en todo el mundo: una descripción general de la evidencia con sugerencias prácticas para el camino a seguir*. Observador de investigación del Banco Mundial, 36(2), 156-188. <https://doi.org/10.1093/wbro/lkab001>

ANEXOS

Anexo N° 01: Operacionalización de las Variables

Variable	Dimensión	Indicador	Ítems	Escala
Variable de Estudio	Conocimiento de Conceptos Financieros	- Presupuesto Personal - Ahorro e Inversión - Crédito y Deuda - Conceptos Financieros Claves	1, 2, 3, 4, 5 y 6	
	Habilidades de Planificación Financiera.	- Elaboración de Presupuestos - Gestión de Gastos - Establecimiento de Metas Financieras - Evaluación Financiera Personal	7, 8, 9, 10, 11 y 12	1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A Veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre
	Actitudes hacia el Dinero.	- Valoración del Dinero - Gastos Responsables - Ahorro como Prioridad - Actitud frente a la Deuda	13, 14, 15, 17 y 18	
	Conocimiento sobre Productos Financieros.	- Cuentas Bancarias - Tarjetas de Crédito y Débito - Seguros y Protección Financiera - Préstamos y Créditos	19, 20, 21, 22, 23 y 24	
	Comportamiento Financiero	- Hábito de Ahorro - Manejo del Crédito - Control de Gastos - Revisión Financiera Personal	25, 26, 27, 28, 29 y 30	

Anexo N° 02: Matriz de Consistencia

Título: “Nivel de Educación Financiera en las Estudiantes del 5to Año de Educación Secundaria de la Institución Educativa Santa Rosa, 2024”				
PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPOTESIS	VARIABLES DIMENSIONES	METODOLOGÍA
PROBLEMA GENERAL ¿Cuál es el nivel de educación financiera de las estudiantes del 5to año de educación secundaria de la Institución Educativa Santa Rosa en el año 2024?	OBJETIVO GENERAL Evaluar el nivel de educación financiera de las estudiantes del 5to año de educación secundaria de la Institución Educativa Santa Rosa en el año 2024.	HIPÓTESIS GENERAL H₁ Las estudiantes del 5to año de educación secundaria de la Institución Educativa Santa Rosa en el año 2024 presentan un nivel de educación financiera moderado, con áreas de fortaleza en conocimientos básicos, pero debilidades en la aplicación práctica y actitudes hacia el dinero.	Variable de Estudio: Nivel de Educación Financiera <u>Dimensiones:</u> • Conocimiento de Conceptos Financieros Básicos • Habilidades de Planificación Financiera • Actitudes hacia el Dinero • Conocimiento sobre Productos Financieros • Comportamiento Financiero	Tipo de investigación: Básica Nivel: Descriptiva, de corte transversal Diseño de investigación: No experimental Enfoque cuantitativo Población: conformada por 102 Estudiantes del 5to año de Educación Secundaria de la IE Santa Rosa Muestra: El tamaño de nuestra resultante fue de 81 Estudiantes del 5to año de Educación Secundaria de la IE Santa Rosa Variable de Estudio: Nivel de Educación Financiera Técnicas e instrumentos de recojo de datos: Técnica: encuesta. Técnicas de análisis de datos: Datos estadísticos. Estadística descriptiva e inferencial Cuadro de frecuencias. Programa estadístico SPSS
PROBLEMAS ESPECÍFICOS ¿En qué medida las estudiantes comprenden los conceptos financieros básicos necesarios para la toma de decisiones económicas? ¿Qué tan efectivas son las estudiantes en la planificación y gestión de sus finanzas personales? ¿Cuál es la actitud de las estudiantes hacia el dinero y la responsabilidad financiera? ¿Qué nivel de conocimiento tienen las estudiantes sobre los productos financieros disponibles en el mercado? ¿Con qué frecuencia las estudiantes aplican comportamientos financieros responsables en su vida diaria?	OBJETIVOS ESPECÍFICOS Oe₁ Analizar el conocimiento de las estudiantes sobre conceptos financieros básicos. Oe₂ Determinar la capacidad de las estudiantes para planificar y gestionar sus finanzas personales. Oe₃ Evaluar las actitudes de las estudiantes hacia el dinero y su responsabilidad financiera. Oe₄ Identificar el nivel de conocimiento de las estudiantes sobre productos financieros disponibles. Oe₅ Medir la frecuencia con la que las estudiantes adoptan comportamientos financieros responsables.	HIPÓTESIS ESPECIFICAS HE₁ Las estudiantes tienen un conocimiento básico suficiente sobre conceptos financieros como presupuesto, ahorro, inversión y crédito. HE₂ La mayoría de las estudiantes son capaces de planificar y gestionar sus finanzas personales de manera efectiva. HE₃ Las actitudes de las estudiantes hacia el dinero son positivas, priorizando el ahorro y la gestión responsable de sus recursos. HE₄ El conocimiento sobre productos financieros, como cuentas bancarias, tarjetas de crédito y seguros, es limitado entre las estudiantes. HE₅ Las estudiantes adoptan comportamientos financieros responsables, aunque no siempre con consistencia, especialmente en áreas como el manejo del crédito y el ahorro sistemático.		

Anexo N° 03: Instrumentos

Cuestionario de Educación Financiera

Este instrumento de evaluación está diseñado para medir el nivel de educación financiera de las estudiantes del 5to año de secundaria de la Institución Educativa Santa Rosa en 2024. A través de preguntas en formato de escala Likert, se evaluarán su conocimiento, habilidades, actitudes y comportamientos financieros. Los resultados proporcionarán un diagnóstico claro para identificar áreas de mejora y fortalecer la educación financiera, preparando a las estudiantes para tomar decisiones económicas responsables en el futuro.

Ítems	Nunca	Casi Nunca	A Veces	Casi Siempre	Siempre
Conocimientos Financieros					
1. ¿Elaboras un presupuesto para controlar tus ingresos y gastos personales?					
2. ¿Consideras la importancia del ahorro e inversión en tus decisiones financieras?					
3. ¿Revisas cómo funcionan las tasas de interés cuando evalúas un crédito o préstamo?					
4. ¿Piensas en cómo la inflación podría afectar tus ahorros o poder adquisitivo?					
5. ¿Te encuentras utilizando términos financieros como liquidez o intereses compuestos en tu vida diaria?					
6. ¿Tomas en cuenta el efecto del interés compuesto al pensar en ahorrar o invertir?					
Habilidades de Planificación Financiera					
7. ¿Planificas tus gastos antes de realizar compras importantes?					
8. ¿Ajustas tu presupuesto cuando cambian tus ingresos o gastos?					
9. ¿Estableces metas financieras específicas para tu futuro?					
10. ¿Revisas tu situación financiera para asegurarte de que sigues tu plan financiero?					
11. ¿Priorizas tus gastos según su importancia y urgencia?					
12. ¿Te aseguras de que tus gastos no superen tus ingresos mensuales?					
Actitudes hacia el Dinero					
13. ¿Consideras el dinero como una herramienta clave para alcanzar tus metas?					
14. ¿Reflexionas cuidadosamente antes de realizar una compra para asegurarte de que es necesaria?					
15. ¿Das prioridad al ahorro sobre otros gastos no esenciales?					
16. ¿Evitas endeudarte siempre que es posible?					
17. ¿Prefieres esperar para comprar algo hasta que tengas el dinero necesario?					
18. ¿Valoras la planificación financiera como un medio para lograr estabilidad económica?					

Ítems	Nunca	Casi Nunca	A Veces	Casi Siempre	Siempre
Conocimiento sobre Productos Financieros					
19. ¿Te informas sobre los diferentes tipos de cuentas bancarias antes de abrir una?					
20. ¿Comprendes las diferencias entre el uso de tarjetas de crédito y débito en tu día a día?					
21. ¿Investigas sobre los tipos de seguros disponibles y su importancia para tu seguridad financiera?					
22. ¿Lees y entiendes los términos y condiciones antes de solicitar un préstamo?					
23. ¿Te aseguras de conocer los beneficios de tener un seguro antes de adquirirlo?					
24. ¿Evalúas cuidadosamente diferentes productos financieros antes de decidirte por uno?					
Comportamiento Financiero					
25. ¿Apartas una parte de tus ingresos regularmente para el ahorro?					
26. ¿Pagas tus deudas a tiempo para evitar intereses adicionales?					
27. ¿Supervisas tus gastos para mantenerte dentro de tu presupuesto?					
28. ¿Revisas tu estado financiero personal para hacer ajustes si es necesario?					
29. ¿Evitas usar tarjetas de crédito si no estás seguro de poder pagar el saldo completo?					
30. ¿Mantienes un fondo de emergencia para gastos inesperados?					

Anexo N° 04: Solicitud de Autorización

"Madre de Dios Capital de la Biodiversidad del Perú"
"Año del Bicentenario, de la consolidación de nuestra Independencia, y de la conmemoración de las heroicas batallas de Junín y Ayacucho"

Puerto Maldonado 12 de agosto del 2024

SOLICITO: Autorización y/o permiso
para aplicar los
Instrumentos de nuestra
Investigación

SEÑOR:

Lic. Yuri Molero Castro

Director de la Institución Educativa "Santa Rosa"

Ciudad.-

Es grato dirigirnos a Usted, para expresarle un cordial saludo y poner de su conocimiento que venimos realizando la investigación intitulada "*Nivel de Educación Financiera en las Estudiantes del 5to Año de Educación Secundaria de la Institución Educativa Santa Rosa, 2024*" motivo por el cual solicitamos a su despacho la autorización para aplicar el cuestionario (instrumento) a las estudiantes del 5to Año de Educación Secundaria, el cual hará posible uno de nuestros grandes objetivos.

Con la seguridad de contar con su apoyo, expresamos a Usted nuestra especial consideración y personal estima.

Atentamente



Netza Maryori Saire Hermoza
Carrera Profesional Contabilidad y Finanzas
Universidad Nacional Amazónica de Madre de Dios



Yuly Meza Pucutuni
Carrera Profesional Contabilidad y Finanzas
Universidad Nacional Amazónica de Madre de Dios



Anexo N° 05: Solicitud de validación de instrumentos



UNIVERSIDAD NACIONAL AMAZÓNICA DE MADRE DE DIOS

"Madre de Dios, Capital de la Biodiversidad del Perú"
"Año del Bicentenario, de la consolidación de nuestra Independencia, y de la conmemoración de las heroicas batallas de Junín y Ayacucho"

FACULTAD DE ECOTURISMO

Puerto Maldonado 10 de agosto del 2024

Carta N° 001- NMSH/YMP -2024

Señora: **Mag. Econ. Margarita Yeny Barriga Cavides**

Docente del Departamento Académico de Contabilidad y Administración
Universidad Nacional Amazónica de Madre de Dios

Asunto: Solicito Opinión para Validación de Instrumentos de Investigación

Ciudad.-

Es grato dirigirnos a Usted para saludarla cordialmente y a la vez manifestarle que, en nuestra condición de egresadas de la Carrera Profesional de Contabilidad y Finanzas de la Universidad Nacional Amazónica de Madre de Dios, venimos realizando el trabajo de investigación cuyo título es:

"Nivel de Educación Financiera en las Estudiantes del 5to Año de Educación Secundaria de la Institución Educativa Santa Rosa, 2024"

Por tal razón, recurrimos a su conocimiento y experiencia en el campo de la investigación para solicitar su opinión profesional respecto a la estructura y validez del instrumento que acompañamos a la presente.

- Matriz de consistencia de la investigación.
- Instrumentos de las variables

Agradecemos por anticipado su aceptación a la presente, quedando de Ud. muy reconocido.

Atentamente,

Netze Maryori Saire Hermoza
Carrera Profesional Contabilidad y Finanzas
Universidad Nacional Amazónica de Madre de Dios

Yuly Meza Pucutuni
Carrera Profesional Contabilidad y Finanzas
Universidad Nacional Amazónica de Madre de Dios



UNIVERSIDAD NACIONAL AMAZÓNICA DE MADRE DE DIOS

"Madre de Dios, Capital de la Biodiversidad del Perú"
"Año del Bicentenario, de la consolidación de nuestra Independencia, y de la conmemoración de las heroicas batallas de Junín y Ayacucho"

FACULTAD DE ECOTURISMO

Puerto Maldonado 10 de agosto del 2024

Carta N° 002- NMSH/YMP -2024

Señor: **MGT. ECON. Luis Alberto Montero Tolmos**
Gerente de Administración y Finanzas
Sociedad de Beneficencia de Puerto Maldonado

Asunto: Solicito Opinión para Validación de Instrumentos de Investigación

Ciudad.-

Es grato dirigirnos a Usted para saludarla cordialmente y a la vez manifestarle que, en nuestra condición de egresadas de la Carrera Profesional de Contabilidad y Finanzas de la Universidad Nacional Amazónica de Madre de Dios, venimos realizando el trabajo de investigación cuyo título es:

"Nivel de Educación Financiera en las Estudiantes del 5to Año de Educación Secundaria de la Institución Educativa Santa Rosa, 2024"

Por tal razón, recurrimos a su conocimiento y experiencia en el campo de la investigación para solicitar su opinión profesional respecto a la estructura y validez del instrumento que acompañamos a la presente.

- Matriz de consistencia de la investigación.
- Instrumentos de las variables

Agradecemos por anticipado su aceptación a la presente, quedando de Ud. muy reconocido.

Atentamente,

Netze Maryori Saire Hermoza
Carrera Profesional Contabilidad y Finanzas
Universidad Nacional Amazónica de Madre de Dios

Yuly Meza Pucutuni
Carrera Profesional Contabilidad y Finanzas
Universidad Nacional Amazónica de Madre de Dios

Ranbi Gregorio
[Signature]
C.E.HDD-N°0051



UNIVERSIDAD NACIONAL AMAZÓNICA DE MADRE DE DIOS

"Madre de Dios, Capital de la Biodiversidad del Perú"
"Año del Bicentenario, de la consolidación de nuestra Independencia, y de la conmemoración de las heroicas batallas de Junín y Ayacucho"

FACULTAD DE ECOTURISMO

Puerto Maldonado 10 de agosto del 2024

Carta N° 003- NMSH/YMP -2024

Señor: **MGT. CPCC. Marcos Fernando Telleria Navarro**

Decano del Colegio de Contadores Públicos de Madre de Dios

Asunto: Solicito Opinión para Validación de Instrumentos de Investigación

Ciudad.-

Es grato dirigirnos a Usted para saludarla cordialmente y a la vez manifestarle que, en nuestra condición de egresadas de la Carrera Profesional de Contabilidad y Finanzas de la Universidad Nacional Amazónica de Madre de Dios, venimos realizando el trabajo de investigación cuyo título es:

"Nivel de Educación Financiera en las Estudiantes del 5to Año de Educación Secundaria de la Institución Educativa Santa Rosa, 2024"

Por tal razón, recurrimos a su conocimiento y experiencia en el campo de la investigación para solicitar su opinión profesional respecto a la estructura y validez del instrumento que acompañamos a la presente.

- Matriz de consistencia de la investigación.
- Instrumentos de las variables

Agradecemos por anticipado su aceptación a la presente, quedando de Ud. muy reconocido.

Atentamente,

Netze Maryori Saire Hermoza
Carrera Profesional Contabilidad y Finanzas
Universidad Nacional Amazónica de Madre de Dios

Yuly Meza Pucutuni
Carrera Profesional Contabilidad y Finanzas
Universidad Nacional Amazónica de Madre de Dios

COLEGIO DE CONTADORES PÚBLICOS
MADRE DE DIOS
CPCC Marcos Fernando Telleria Navarro
MAT. N° 25 - 218

Anexo N° 06: Ficha de validación de instrumentos



UNIVERSIDAD NACIONAL AMAZÓNICA DE MADRE DE DIÓS

ASPECTOS DE VALIDACIÓN

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS CUALITATIVO/CUANTITATIVO	DEFICIENTE	REGULAR	BUENO	MUY BUENO	EXCELENTE
		1	2	3	4	5
1. CLARIDAD	Está formulado con un lenguaje apropiado			45		
2. OBJETIVIDAD	Está observado en conductas observables				83	
3. ACTUALIDAD	Es adecuado al avance de la ciencia y la tecnología				87	
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica entre todos los elementos básicos de la investigación					91
5. SURCIENCIA	Los ítemes son adecuados en cantidad y profundidad				84	
6. INTENCIONALIDAD	El instrumento mide en forma pertinente el comportamiento de las variables de investigación				90	
7. CONSISTENCIA	Se basa en aspectos teóricos científicos de la investigación				87	
8. COHERENCIA	Existe coherencia entre los temas indicadores, dimensiones y variables				89	
9. METODOLOGÍA	La estrategia de investigación responde al propósito del diagnóstico			78		
10. CONVENIENCIA	Adecuado para resolver el problema					92
11. PLAUSIBILIDAD	Genera nuevas pautas para conducir una teoría				81	
PROMEDIO DE VALORACIÓN CUANTITATIVA						

a) Valoración Cuantitativa:

85%

b) Valoración Cualitativa:

Muy Buena

c) Conclusión:

Aplazar

Lugar y fecha: 12-08-2024

Firma:

Nombre: Margarita Y. Barrera Corales

DNI N°: 23976172

Deficiencia: menor o igual 60%

Regular: 60% a 70%

Buena: 70% a 80%

Muy buena: 80% a 90%

Excelente: 90% a 100%



UNIVERSIDAD NACIONAL AMAZÓNICA DE MADRE DE DIOS

ASPECTOS DE VALIDACIÓN

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS CUALITATIVO/CUANTITATIVO	DEFICIENTE	REGULAR	BUENO	MUY BUENO	EXCELENTE
		1	2	3	4	5
1. CLARIDAD	Está formulado con un lenguaje apropiado.				85	
2. OBJETIVIDAD	Está observado en conductas observables.				86	
3. ACTUALIDAD	Es adecuado al avance de la ciencia y la tecnología.			88		
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica entre todos los elementos básicos de la investigación.				91	
5. SUFFICIENCIA	Los ítems son adecuados en cantidad y profundidad.			90		
6. INTENCIONALIDAD	El instrumento mide en forma pertinente el comportamiento de las variables de investigación.			94		
7. CONSISTENCIA	Se basa en aspectos teóricos científicos de la investigación.				94	
8. COHERENCIA	Existe coherencia entre los temas indicadores, dimensiones y variables.			87		
9. METODOLOGÍA	La estrategia de investigación responde al propósito del diagnóstico.				89	
10. CONVENIENCIA	Adecuado para resolver el problema.				92	
11. PLAUSIBILIDAD	Genera nuevas pautas para conducir una teoría.			93		
PROMEDIO DE VALORACIÓN CUANTITATIVA						

a) Valoración Cuantitativa:

b) Valoración Cualitativa:

c) Conclusión:

89%
Muy Bueno
Aplicar los Instrumentos.

Lugar y fecha: _____

Firma: _____

Nombre: Luis A. Montero Tolmos

DNI N°: 09505931

Deficiencia: menor o igual 60%

Regular: 60% a 70%

Buena: 70% a 80%

Muy buena: 80% a 90%

Excelente: 90% a 100%



UNIVERSIDAD NACIONAL AMAZÓNICA DE MADRE DE DIOS

ASPECTOS DE VALIDACIÓN

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS CUALITATIVO/CUANTITATIVO	DEFICIENTE	REGULAR	BUENO	MUY BUENO	EXCELENTE
		1	2	3	4	5
1. CLARIDAD	Está formulado con un lenguaje apropiado.				95	
2. OBJETIVIDAD	Está observado en conductas observables.				93	
3. ACTUALIDAD	Es adecuado al avance de la ciencia y la tecnología.				90	
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica entre todos los elementos básicos de la investigación.				88	
5. SUFFICIENCIA	Los ítemes son adecuados en cantidad y profundidad.					92
6. INTENCIONALIDAD	El instrumento mide en forma pertinente al comportamiento de las variables de investigación.					94
7. CONSISTENCIA	Se basa en aspectos técnicos científicos de la investigación.				90	
8. COHERENCIA	Existe coherencia entre los temas, indicadores, dimensiones y variables.				88	
9. METODOLOGÍA	La estrategia de investigación responde al propósito del diagnóstico.				90	
10. CONVENIENCIA	Adecuado para resolver el problema.				90	
11. PLAUSIBILIDAD	Genera nuevas pautas para conducir una teoría.				88	
PROMEDIO DE VALORACIÓN CUANTITATIVA						

a) Valoración Cuantitativa: 88%

b) Valoración Cualitativa: Muy Bueno

c) Conclusión: Aplicar

Lugar y fecha: 03-08-2021

Firma: [Firma]

Nombre: MARCOS FERRERÍA NAVARRO

DNI N°: 00795852

Deficiencia: menor o igual 60%

Regular: 60% a 70%

Buena: 70% a 80%

Muy buena: 80% a 90%

Excelente: 90% a 100%

Anexo Nº 07: Consentimiento Informado

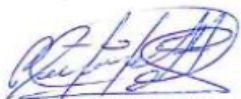
CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA PARTICIPANTES DE INVESTIGACIÓN

El propósito de esta ficha de consentimiento es proveer a los participantes una clara explicación de su participación durante la aplicación del instrumento.

La presente investigación es conducida por la Bach. Netze Maryori Saire Hermoza y el Bach Yuly Meza Pucutuni de la Carrera Profesional de Contabilidad y Finanzas de la Universidad Nacional Amazónica de Madre de Dios. El objetivo de este estudio es evaluar el nivel de educación financiera de las estudiantes del 5to año de educación secundaria de la Institución Educativa Santa Rosa en el año 2024.

Si usted accede a participar en este estudio, se le pedirá responder preguntas de la presente encuesta, esto tomará aproximadamente 10 minutos de su tiempo, siendo voluntaria la participación en este estudio. La información que se recoja será confidencial y no se usará para ningún otro propósito, si tiene alguna duda sobre esta investigación, puede hacer preguntas en cualquier momento durante su participación.

Desde ya le agradecemos su gentil participación.



Netze Maryori Saire Hermoza
Carrera Profesional Contabilidad y Finanzas
Universidad Nacional Amazónica de Madre de Dios



Yuly Meza Pucutuni
Carrera Profesional Contabilidad y Finanzas
Universidad Nacional Amazónica de Madre de Dios

Acepto participar voluntariamente en esta investigación, conducida por la Bach. Netze Maryori Saire Hermoza y el Bach Yuly Meza Pucutuni de la Carrera Profesional de Contabilidad y Finanzas de la Universidad Nacional Amazónica de Madre de Dios. He sido informado (a) de que el objetivo de este estudio es evaluar el nivel de educación financiera de las estudiantes del 5to año de educación secundaria de la Institución Educativa Santa Rosa en el año 2024. Me han indicado que tendré que responder a las preguntas del cuestionario, lo cual tomará aproximadamente 10 minutos. Reconozco que la información que yo provea en esta investigación es estrictamente confidencial y no será usada para ningún otro propósito sin mi consentimiento. De tener preguntas sobre mi participación en este estudio, puedo contactar al que conduce la investigación al celular 954 731 213.

Entiendo que una copia de esta ficha de consentimiento me será entregada, y que puedo pedir información sobre los resultados de este estudio cuando éste haya concluido.

Puerto Maldonado, de del 2024

Nombres y Apellidos
Firma