

# UNIVERSIDAD PRIVADA SAN CARLOS

FACULTAD DE CIENCIAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS



**TESIS**

**CULTURA FINANCIERA Y HÁBITOS DE AHORRO DE LOS ESTUDIANTES**

**DEL 4.º GRADO DE LA I.E.S. COMERCIAL N° 45 “EMILIO ROMERO**

**PADILLA” PUNO, 2023.**

**PRESENTADA POR:**

**XIOMARA VANESSA VARGAS ORTEGA**

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:**

**CONTADOR PÚBLICO**

**PUNO – PERÚ**

**2024**



Repositorio Institucional ALCIRA by [Universidad Privada San Carlos](http://Universidad Privada San Carlos) is licensed under a [Creative Commons Reconocimiento-NoComercial 4.0 Internacional License](https://creativecommons.org/licenses/by-nc/4.0/)



# 12.89%

SIMILARITY OVERALL

SCANNED ON: 17 JAN 2024, 4:33 PM

## Similarity report

Your text is highlighted according to the matched content in the results above.

● IDENTICAL  
1.71%

● CHANGED TEXT  
11.18%

## Report #19361673

XIOMARAVANESSA VARGAS ORTEGA CULTURA FINANCIERA Y HÁBITOS DE AHORRO DE LOS ESTUDIANTES DEL 4.º GRADO DE LA I.E.S. COMERCIAL N° 45 "EMILIO ROMERO PADILLA" PUNO, 2023. RESUMEN El estudio se enfoca en el estudio de la relación entre la cultura financiera y hábitos de ahorro inadecuados entre estudiantes de la I.E.S. Comercial N° 45 "Emilio Romero Padilla" en Puno, 2023. La pregunta central indaga sobre la relación entre la cultura financiera y los hábitos de ahorro de estos estudiantes. Los problemas específicos incluyen la relación del conocimiento financiero, actitudes financieras y educación financiera con los hábitos de ahorro. El objetivo general es determinar dicha relación. Los objetivos específicos incluyen determinar la relación del conocimiento financiero, actitudes financieras y educación financiera con los hábitos de ahorro. Adoptando un enfoque cuantitativo, de tipo básico, el estudio emplea un diseño correlacional no experimental y método descriptivo-correlacional. La población consta de 188 estudiantes de cuarto grado en el turno de tarde, seleccionando una muestra de 127. La recolección de datos se realizó mediante encuestas y un cuestionario validado por expertos. Los resultados revelan una correlación positiva y significativa (0,509\*\*) entre cultura financiera y hábitos de ahorro, indicando una relación significativa en la institución educativa. En conclusión, se establece que la cultura financiera está relacionada con la frecuencia, monto y formas de ahorro

**UNIVERSIDAD PRIVADA SAN CARLOS**  
**FACULTAD DE CIENCIAS**  
**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS**

**TESIS**

**CULTURA FINANCIERA Y HÁBITOS DE AHORRO DE LOS ESTUDIANTES  
DEL 4.º GRADO DE LA I.E.S. COMERCIAL N° 45 “EMILIO ROMERO  
PADILLA” PUNO, 2023.**

**PRESENTADA POR:**

**XIOMARA VANESSA VARGAS ORTEGA**

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:**

**CONTADOR PÚBLICO**

APROBADA POR EL SIGUIENTE JURADO:

PRESIDENTE

:

  
Mtro. EDGAR RAYMUNDO TISNADO COILA

PRIMER MIEMBRO

:

  
M.Sc. KORINA ASQUI GOMEZ

SEGUNDO MIEMBRO

:

  
Dr. HEBER NEHEMIÁS CHUI BETANCUR

ASESOR DE TESIS

:

  
M.Sc. JOSE ELADIO NUÑEZ QUIROGA

Área: Ciencias Económicas, Negocios

Sub Área: Contabilidad y Finanzas

Líneas De Investigación: Economía

Puno, 25 de enero del 2024.

## **DEDICATORIA**

### **A DIOS**

Es él quien me guía, que me ha dado la fortaleza y la sabiduría para afrontar cualquier dificultad presentada a lo largo de mi carrera

### **A MÍ ADORADA FAMILIA**

A mi padre David por los consejos, valores y principios que me ha inculcado, por enseñarme siempre que quien estudia triunfa, por creer, confiar en mí, y brindarme su apoyo para lograr mis metas.

A mi querida hija Areliz Daleska quien es mi mayor motivación y ser la razón para poder alcanzar lo que anhelo. Gracias por existir querida hija.

## AGRADECIMIENTOS

- Ante todo agradezco a Dios por un día más de vida y por guiar mis pasos a lo largo de mi carrera universitaria y darme los medios necesarios para cumplir mis metas trazadas.
- A mis padres por el apoyo incondicional en cada etapa de mi vida para el logro de mis objetivos personales y académicos.
- A todos los docentes de la escuela profesional de Contabilidad y Finanzas, por transmitirme sus conocimientos, siempre estuvieron en predisposición.
- A la terna de jurados, Mtro. Edgar Raymundo Tisnado Coila, M.Sc. Korina Asqui Gomez y al Dr. Heber Nehemías Chui Betancur, por sus sugerencias, aporte y disponibilidad en la presente investigación.
- A mi asesor de tesis, el M.Sc. Jose Eladio Nuñez Quiroga por el apoyo brindado en el desarrollo de la presente investigación.
- A los alumnos del 4.º grado de la I.E.S. Comercial N° 45 “Emilio Romero Padilla” por su colaboración indispensable para llevar adelante la presente investigación.
- Por último, agradecerles infinitamente a las autoridades de mi casa de estudios por darme la oportunidad de formar parte de la prestigiosa Universidad Privada San Carlos.

## ÍNDICE GENERAL

	Pág.
DEDICATORIA	1
AGRADECIMIENTOS	2
ÍNDICE GENERAL	3
ÍNDICE DE TABLAS	6
ÍNDICE DE FIGURAS	7
INDICE DE ANEXOS	8
RESUMEN	9
ABSTRACT	10
INTRODUCCIÓN	11

### CAPÍTULO I

#### PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA, ANTECEDENTES Y OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

<b>1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA</b>	<b>13</b>
1.1.1. DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA	13
1.1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	15
<b>1.2. ANTECEDENTES</b>	<b>15</b>
1.2.1. INTERNACIONALES.	15
1.2.2. NACIONALES.	17
1.2.3. LOCALES.	19
<b>1.3. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN</b>	<b>20</b>
1.3.1. OBJETIVO GENERAL	20
1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS	21

## CAPÍTULO II

### MARCO TEÓRICO, CONCEPTUAL E HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN

<b>2.1. MARCO TEÓRICO</b>	<b>22</b>
2.1.1. CULTURA FINANCIERA	22
2.1.2. HÁBITOS DE AHORRO	24
<b>2.2. MARCO CONCEPTUAL</b>	<b>26</b>
<b>2.3. HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN</b>	<b>28</b>
2.3.1. HIPÓTESIS GENERAL	28
2.3.2. HIPÓTESIS ESPECÍFICAS	28

## CAPÍTULO III

### METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

<b>3.1. ZONA DE ESTUDIO</b>	<b>29</b>
<b>3.2. TAMAÑO DE MUESTRA</b>	<b>29</b>
3.2.1. POBLACIÓN	29
3.2.2. MUESTRA	30
3.2.3. SELECCIÓN DE LA MUESTRA	31
<b>3.3. MÉTODOS Y TÉCNICAS</b>	<b>32</b>
<b>3.4. IDENTIFICACIÓN DE VARIABLES</b>	<b>33</b>
3.4.1. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES	35
<b>3.5. MÉTODO O DISEÑO ESTADÍSTICO</b>	<b>38</b>
3.5.1. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS	38
3.5.2. TÉCNICAS DE ANÁLISIS DE DATOS	39

## CAPÍTULO IV

### EXPOSICIÓN Y ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS

<b>4.1. RESULTADO DESCRIPTIVO</b>	<b>41</b>
4.1.1. VARIABLE INDEPENDIENTE: CULTURA FINANCIERA	41

4.1.2. VARIABLE DEPENDIENTE: HÁBITOS DE AHORRO	50
<b>4.2. RESULTADO OBJETIVO ESPECÍFICO 01</b>	<b>59</b>
4.2.1. CONTRASTACIÓN HIPÓTESIS ESPECÍFICA 01	59
<b>4.3. RESULTADO OBJETIVO ESPECÍFICO 02</b>	<b>61</b>
4.3.1. CONTRASTACIÓN HIPÓTESIS ESPECÍFICA 02	61
<b>4.4. RESULTADO OBJETIVO ESPECÍFICO 03</b>	<b>62</b>
4.4.1. CONTRASTACIÓN HIPÓTESIS ESPECÍFICA 03	62
<b>4.5. RESULTADO OBJETIVO GENERAL</b>	<b>64</b>
4.5.1. CONTRASTACIÓN HIPÓTESIS GENERAL	64
<b>4.6. DISCUSIÓN DE RESULTADOS</b>	<b>66</b>
<b>CONCLUSIONES</b>	<b>68</b>
<b>RECOMENDACIONES</b>	<b>70</b>
<b>BIBLIOGRAFÍA</b>	<b>72</b>
<b>ANEXOS</b>	<b>79</b>

## ÍNDICE DE TABLAS

	Pág.
<b>Tabla 01:</b> Distribución de la población de los estudiantes del 4.º grado turno tarde de la I.E.S. Comercial N° 45 "Emilio Romero Padilla" Puno 2023.	30
<b>Tabla 02:</b> Distribución muestral de los estudiantes del 4.º grado turno tarde de la I.E.S. Comercial N° 45 "Emilio Romero Padilla" Puno 2023.	32
<b>Tabla 03:</b> Comprensión de conceptos básicos de finanzas personales.	41
<b>Tabla 04:</b> Importancia de la regularidad del ahorro financiero.	43
<b>Tabla 05:</b> Actitud en la administración del dinero.	44
<b>Tabla 06:</b> Actitud de la importancia.	46
<b>Tabla 07:</b> Educación financiera en el colegio.	47
<b>Tabla 08:</b> Educación financiera en el hogar.	49
<b>Tabla 09:</b> Regularidad de ahorro.	50
<b>Tabla 10:</b> Importancia de la regularidad en el ahorro financiero.	52
<b>Tabla 11:</b> Reserva de una cantidad significativa para el ahorro.	53
<b>Tabla 12:</b> Importancia del monto de ahorro.	55
<b>Tabla 13:</b> Uso de cuentas bancarias de ahorro.	56
<b>Tabla 14:</b> Ahorro de dinero en efectivo.	58
<b>Tabla 15:</b> Relación entre el conocimiento financiero y los hábitos de ahorro.	60
<b>Tabla 16:</b> Relación entre las actitudes financieras y los hábitos de ahorro.	61
<b>Tabla 17:</b> Relación entre la educación financiera y los hábitos de ahorro.	63
<b>Tabla 18:</b> Relación entre la cultura financiera y los hábitos de ahorro.	65

## ÍNDICE DE FIGURAS

	<b>Pág.</b>
<b>Figura 01:</b> Componentes del Rho de Spearman.	39
<b>Figura 02:</b> Comprensión de conceptos básicos de finanzas personales.	42
<b>Figura 03:</b> Importancia de la regularidad del ahorro financiero.	43
<b>Figura 04:</b> Actitud en la administración del dinero.	45
<b>Figura 05:</b> Actitud de la importancia.	46
<b>Figura 06:</b> Educación financiera en el colegio.	48
<b>Figura 07:</b> Educación financiera en el hogar.	49
<b>Figura 08:</b> Regularidad de ahorro.	51
<b>Figura 09:</b> Importancia de la regularidad en el ahorro financiero.	52
<b>Figura 10:</b> Reserva de una cantidad significativa para el ahorro.	54
<b>Figura 11:</b> Importancia del monto de ahorro.	55
<b>Figura 12:</b> Uso de cuentas bancarias de ahorro.	57
<b>Figura 13:</b> Ahorro de dinero en efectivo.	58

## INDICE DE ANEXOS

	<b>Pág.</b>
<b>Anexo 01:</b> Matriz de consistencia	80
<b>Anexo 02:</b> Instrumento de recolección de datos.	84
<b>Anexo 03:</b> Ficha de validación del instrumento.	89
<b>Anexo 04:</b> Matriz de la base de datos.	91
<b>Anexo 05:</b> Fotografías de la aplicación del instrumento	94

## RESUMEN

El estudio se enfoca en el estudio de la relación entre la cultura financiera y hábitos de ahorro inadecuados entre estudiantes de la I.E.S. Comercial N° 45 "Emilio Romero Padilla" en Puno, 2023. La pregunta central indaga sobre la relación entre la cultura financiera y los hábitos de ahorro de estos estudiantes. Los problemas específicos incluyen la relación del conocimiento financiero, actitudes financieras y educación financiera con los hábitos de ahorro. El objetivo general es determinar dicha relación. Los objetivos específicos incluyen determinar la relación del conocimiento financiero, actitudes financieras y educación financiera con los hábitos de ahorro. Adoptando un enfoque cuantitativo, de tipo básico, el estudio emplea un diseño correlacional no experimental y método descriptivo-correlacional. La población consta de 188 estudiantes de cuarto grado en el turno de tarde, seleccionando una muestra de 127. La recolección de datos se realizó mediante encuestas y un cuestionario validado por expertos. Los resultados revelan una correlación positiva y significativa (0,509\*\*) entre cultura financiera y hábitos de ahorro, indicando una relación significativa en la institución educativa. En conclusión, se establece que la cultura financiera está relacionada con la frecuencia, monto y formas de ahorro de los estudiantes de cuarto grado en la I.E.S. Comercial N° 45 "Emilio Romero Padilla" en Puno, 2023.

**Palabras clave:** Actitudes financieras, Conocimiento financiero, Educación financiera, Frecuencia de ahorro, Formas de ahorro.

## ABSTRACT

The study focuses on the study of the relationship between financial culture and inadequate savings habits among students of the I.E.S. Commercial No. 45 "Emilio Romero Padilla" in Puno, 2023. The central question investigates the relationship between financial culture and the savings habits of these students. Specific issues include the relationship of financial knowledge, financial attitudes, and financial education to savings habits. The general objective is to determine this relationship. Specific objectives include determining the relationship of financial knowledge, financial attitudes and financial education with savings habits. Adopting a basic, quantitative approach, the study uses a non-experimental correlational design and a descriptive-correlational method. The population consists of 188 fourth grade students in the afternoon shift, selecting a sample of 127. Data collection was carried out through surveys and a questionnaire validated by experts. The results reveal a positive and significant correlation (0.509\*\*) between financial culture and savings habits, indicating a significant relationship in the educational institution. In conclusion, it is established that financial culture is related to the frequency, amount and forms of savings of fourth grade students at the I.E.S. Commercial No. 45 "Emilio Romero Padilla" in Puno, 2023.

**Keywords:** Financial attitudes, Financial knowledge, Financial education, Frequency of savings, Ways of saving.

## INTRODUCCIÓN

La educación financiera ha adquirido una relevancia cada vez mayor esencial en la preparación de los individuos para enfrentar los desafíos económicos de la vida. En este contexto, la investigación se centra en el análisis detallado de la cultura financiera y los hábitos de ahorro de los estudiantes que cursan el 4.º grado en la Institución Educativa Secundaria (I.E.S.) Comercial N° 45 "Emilio Romero Padilla" en la ciudad de Puno durante el año 2023. La introducción temprana de conceptos financieros en la educación es fundamental.

El presente estudio se enmarca en el área de Ciencias Económicas, con una específica focalización en la disciplina de Contabilidad y Finanzas, y una especialización adicional en Economía. Esta combinación de disciplinas refleja la interconexión esencial entre la gestión contable, el análisis financiero y la comprensión económica en la investigación en cuestión.

El objetivo general es determinar la relación entre la cultura financiera y los hábitos de ahorro de los estudiantes de cuarto grado de la I.E.S. Comercial N° 45 "Emilio Romero Padilla" en Puno, 2023. Como objetivos específicos: Especificar la relación del conocimiento financiero con los hábitos de ahorro de los estudiantes de cuarto grado de la I.E.S. Comercial N° 45 "Emilio Romero Padilla" en Puno, 2023. Asimismo, determinar la relación entre las actitudes financieras y los hábitos de ahorro de los estudiantes de cuarto grado de la I.E.S. Comercial N° 45 "Emilio Romero Padilla" en Puno, 2023 y precisar la relación entre la educación financiera y los hábitos de ahorro de los estudiantes de cuarto grado de la I.E.S. Comercial N° 45 "Emilio Romero Padilla" en Puno, 2023.

La justificación para investigar la cultura financiera y los hábitos de ahorro de los estudiantes de cuarto grado de la I.E.S. Comercial N° 45 "Emilio Romero Padilla" en Puno, 2023, radica en su importancia crucial para el bienestar y el desarrollo de estos

jóvenes. La educación financiera en edades tempranas sienta las bases para una vida económica saludable, al permitir a los estudiantes comprender conceptos financieros básicos, como el ahorro, el gasto y la inversión. Los conocimientos y habilidades financieras brindan a los estudiantes la oportunidad de aprender a gestionar su dinero de manera inteligente y planificar su futuro financiero. Estos aprendizajes pueden contribuir a disminuir la brecha económica y a evitar el sobreendeudamiento en la etapa adulta.

La enseñanza de la cultura financiera en Puno, una región con desafíos económicos particulares, adquiere aún más relevancia. Los estudiantes deben comprender cómo gestionar sus recursos en un entorno económico complicado y aprovechar las oportunidades para mejorar sus vidas y las de sus comunidades. El estudio tiene el potencial de contribuir al desarrollo económico regional al preparar a los jóvenes con las habilidades necesarias para la inversión y el emprendimiento. Abordar la cultura financiera y los hábitos de ahorro de los estudiantes de cuarto grado de la I.E.S. Comercial N° 45 "Emilio Romero Padilla" en Puno, 2023, es esencial para su desarrollo personal y el progreso económico de la región.

En el marco de este estudio, se optó por la aplicación del método descriptivo-correlacional, una estrategia de investigación que combina una descripción detallada de los fenómenos estudiados con un análisis de la relación existente entre las variables.

La estructura del presente está compuesta de la siguiente manera:

Capítulo I: Abarca el planteamiento del problema, antecedentes y objetivos de la investigación.

Capítulo II: Contiene el marco teórico, conceptual e hipótesis de la investigación.

Capítulo III: Aborda la metodología de la investigación.

Capítulo IV: Comprende la exposición, análisis y discusión de los resultados.

Finalmente, las conclusiones, recomendaciones, bibliografía y los anexos.

## **CAPÍTULO I**

### **PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA, ANTECEDENTES Y OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN**

#### **1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

##### **1.1.1. DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA**

A nivel internacional, la educación financiera y los hábitos de ahorro son temas de relevancia creciente en la actualidad. En un mundo caracterizado por mercados financieros complejos y una mayor interconexión global, la habilidad de los individuos para realizar elecciones financieras informadas es esencial para su bienestar económico y el de sus naciones (Comisión Económica para América Latina y el Caribe, 2017). La falta de cultura financiera y la ausencia de hábitos de ahorro sólidos han llevado a crisis económicas en distintos países y regiones, lo que ha despertado una preocupación global por la necesidad de mejorar la preparación financiera de las personas, especialmente de los jóvenes.

La falta de cultura financiera y los hábitos de ahorro inadecuados entre la juventud plantean desafíos sustanciales en lo que respecta a su futuro económico y al crecimiento económico global. La toma de decisiones financieras erróneas, como un endeudamiento excesivo o la falta de ahorro, puede llevar a una serie de problemas, incluyendo dificultades para acceder a oportunidades educativas y laborales, una mayor vulnerabilidad en situaciones de crisis económicas y la perpetuación de la pobreza y la

desigualdad. La educación financiera se ha convertido en un objetivo prioritario en muchos países, pero su efectividad y alcance varían significativamente.

Dentro del marco nacional de Perú, la educación financiera y la cultivación de hábitos de ahorro representan aspectos cruciales que impactan directamente en el bienestar económico de la población y en el progreso general del país. A pesar del crecimiento económico constante experimentado por Perú en las últimas décadas, la carencia de preparación financiera entre los ciudadanos puede restringir las posibilidades de lograr un desarrollo económico que sea tanto inclusivo como sostenible.

La comprensión de la cultura financiera y los hábitos de ahorro de los estudiantes de la I.E.S. Comercial N° 45 “Emilio Romero Padilla” en Puno es fundamental, ya que estos jóvenes representan una parte de la futura fuerza laboral del país. La falta de educación financiera y la carencia de hábitos de ahorro sólidos pueden tener efectos negativos, como altos niveles de endeudamiento, dificultades para planificar el futuro financiero y la falta de acceso a oportunidades educativas y laborales de calidad. Además, puede influir directamente en el desarrollo económico de la nación y su capacidad para prosperar a largo plazo.

La situación financiera y los hábitos de ahorro de los estudiantes de la I.E.S. Comercial N° 45 “Emilio Romero Padilla” tienen un impacto directo en la comunidad. Puno es una región con características económicas y culturales específicas, donde la educación financiera local puede estar influenciada por factores particulares de la zona.

La falta de cultura financiera y los hábitos de ahorro inadecuados entre los estudiantes pueden tener un impacto significativo en la vida de los jóvenes y sus perspectivas futuras en el contexto único de Puno. Esto puede afectar su acceso a oportunidades educativas y laborales locales, así como influir en la estabilidad económica de la región. La educación financiera local puede ser moldeada por factores culturales y económicos específicos de Puno, lo que agrega una dimensión adicional al problema.

Este planteamiento del problema abarca los diferentes niveles de análisis. Primero que la falta de hábitos de ahorro de los estudiantes de la I.E.S. Comercial N° 45 'Emilio Romero Padilla' en Puno en el año 2023, pueden deberse: Al conocimiento financiero, a las actitudes financieras y a la educación financiera. Segundo, la ausencia de hábitos de ahorro puede generar que en el futuro no cuenten con un respaldo económico, lo que les ocasionará graves problemas financieros que afectarán no solo su salud, sino también su bienestar familiar y laboral. Al final, tener dificultades con el dinero provoca estrés en todas las dimensiones de la vida.

### **1.1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA**

#### **1.1.2.1. Problema General**

¿Cuál es la relación entre la cultura financiera y los hábitos de ahorro de los estudiantes de cuarto grado de la I.E.S. Comercial N° 45 "Emilio Romero Padilla" en Puno, 2023?

#### **1.1.2.2. Problemas específicos**

- ¿Cuál es la relación del conocimiento financiero con los hábitos de ahorro de los estudiantes de cuarto grado de la I.E.S. Comercial N° 45 "Emilio Romero Padilla" en Puno, 2023?
- ¿Cuál es la relación de las actitudes financieras y los hábitos de ahorro de los estudiantes de cuarto grado de la I.E.S. Comercial N° 45 "Emilio Romero Padilla" en Puno, 2023?
- ¿Cuál es la relación de la educación financiera y los hábitos de ahorro de los estudiantes de cuarto grado de la I.E.S. Comercial N° 45 "Emilio Romero Padilla" en Puno, 2023?

### **1.2. ANTECEDENTES**

#### **1.2.1. INTERNACIONALES.**

En la investigación realizada por Rodríguez & Velazco (2021), denominado "Análisis de la cultura de ahorro de los estudiantes universitarios". El objetivo fue describir el análisis

realizado acerca de la cultura de ahorro de los estudiantes del 3° al 5° curso de la carrera de Contaduría Pública Nacional de la Universidad Nacional de Pilar, Paraguay, en el año 2021. La investigación se realizó con un enfoque cuantitativo, utilizando una metodología descriptiva, un diseño observacional transversal y prospectivo, que describió el fenómeno de estudio en un momento determinado. La población consistió en 93 estudiantes, de los cuales se seleccionó el 76% como muestra. Se utilizó la técnica de encuestas para recolectar los datos utilizando un cuestionario como instrumento. Los resultados muestran que los estudiantes de educación superior encuestados tienen algunos hábitos de ahorro, aunque no todos los tienen. Algunos estudiantes ahorran de manera esporádica, mientras que otros lo hacen de forma más consistente.

Terán (2021), en su estudio titulado “La cultura financiera en estudiantes de un Centro de Estudios de Posgrado en San Luis Potosí”. El objetivo fue conocer el grado de cultura financiera que tienen los estudiantes de un Centro de Estudios de Posgrado en San Luis Potosí, y su relación con la administración y el uso del dinero. El enfoque de la investigación fue de carácter cuantitativo y se fundamentó en la recopilación de datos en un momento específico, es decir, se utilizaron datos transversales. La muestra estuvo compuesta por 131 estudiantes, y se empleó una encuesta como técnica de recopilación de información, utilizando un cuestionario como instrumento. En relación con los hallazgos, se evidenció que el 61% de los estudiantes exhibía una escasa cultura financiera, sin embargo, el 68% demostró un alto nivel de destrezas emprendedoras. Asimismo, se encontró una relación positiva entre la cultura financiera y la capacidad para emprender.

Barreros (2021), en su investigación titulada “Educación financiera y comportamiento financiero en los estudiantes de la Universidad Técnica de Ambato de las carreras de Ciencias Sociales, Educación Comercial y Derecho durante el período 2019-2020”. El objetivo fue conocer el grado de educación financiera y comportamiento financiero que

tienen los estudiantes de la Universidad Técnica de Ambato de las carreras de Ciencias Sociales, Educación Comercial y Derecho durante el período 2019-2020. La metodología utilizada se destaca por su enfoque cuantitativo y se basa en la obtención de datos mediante una encuesta administrada a una muestra de 221 estudiantes. Los hallazgos señalan que el 61% de los estudiantes tiene un nivel limitado de conocimientos financieros, al tiempo que el 68% muestra habilidades emprendedoras significativas. Asimismo, se identificó una correlación positiva entre la educación financiera y la aptitud emprendedora.

### **1.2.2. NACIONALES.**

Paucara (2019), en su estudio denominado “La cultura financiera en estudiantes de administración y comunicación de la Universidad Nacional Jorge Basadre Grohmann-Perú, 2018”. El objetivo fue determinar el nivel de conocimiento sobre la cultura financiera de los estudiantes del VI y VIII ciclo de la Escuela Profesional de Administración y del II ciclo de la Escuela Profesional de Ciencias de la Comunicación de la Universidad Nacional Jorge Basadre Grohmann de Tacna, Perú. La investigación se clasificó como básica y adoptó un diseño no experimental. La muestra consistió en un grupo de 90 estudiantes. Se seleccionó un cuestionario como instrumento de medición. El estudio reveló que, en general, el 75.56% de los estudiantes presentó un alto nivel de conocimiento en cultura financiera. Las distintas dimensiones mostraron variaciones: el nivel alto fue evidente en crédito (54.4%), tasas de interés (61.1%), presupuesto (70%), ahorro (60%), e inversión (63.3%). Sin embargo, dimensiones como seguros (65.6%) y medios de pago (82.2%) mostraron niveles medios. En todas las áreas, un porcentaje bajo (alrededor del 5%) presentó un nivel de conocimiento bajo.

Quicaño (2021), en su investigación denominada “Cultura financiera y capacidad de emprendimiento de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Católica de Santa María en Arequipa, 2021”. El objetivo fue determinar la

relación entre la cultura financiera y la capacidad de emprendimiento de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Católica de Santa María en Arequipa, 2021. Se realizó una investigación de carácter básico, empleando un enfoque correlacional y un diseño que no implicó experimentación. La población sujeta al estudio estuvo constituida por 198 estudiantes inscritos en los tres primeros años de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Católica de Santa María en Arequipa. La muestra utilizada en la investigación estuvo conformada por 131 estudiantes. La recopilación de datos se llevó a cabo mediante una encuesta administrada a través de un cuestionario. Los resultados obtenidos señalan que el 61% de los estudiantes exhibe un nivel reducido de cultura financiera, mientras que el 68% demuestra un elevado grado de habilidades emprendedoras. Además, se identificó una relación significativa e inversa entre la cultura financiera y la capacidad emprendedora de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Católica de Santa María en Arequipa durante el año 2021.

Márquez (2022), en su estudio denominado "Estudio de la relación entre cultura de ahorro y cultura financiera de las familias de la ciudad de Piura - Perú. Año 2020". El objetivo fue determinar la relación que existe entre la Cultura de Ahorro y Cultura Financiera de las familias en la ciudad de Piura, año 2020. La investigación se sitúa dentro de un enfoque transversal y descriptivo correlacional. Se focalizó en la población residente en los distritos de Piura, Castilla y Veintiséis de Octubre, en la ciudad de Piura, con edades comprendidas entre los 18 y 65 años. La muestra, conformada por 384 ciudadanos que cumplieran con estos criterios, fue seleccionada para llevar a cabo el estudio. La recopilación de datos se llevó a cabo mediante un cuestionario, y su análisis se efectuó utilizando el coeficiente de correlación Rho de Spearman. A través de la implementación del cuestionario y el análisis estadístico correspondiente, se evidenció una relación directa entre ambas variables, respaldando así la hipótesis formulada.

### 1.2.3. LOCALES.

Salazar (2022), en su estudio titulado “Cultura Financiera en los Microempresarios de Uros Chulluni – Puno, 2022”. El objetivo fue determinar el nivel de cultura financiera en los microempresarios de Uros Chulluni – Puno, 2022. La investigación se fundamentó en un enfoque cuantitativo, empleando una metodología aplicada y un diseño descriptivo no experimental. La muestra incluyó a 80 microempresarios y 67 empresarios. La principal metodología utilizada para recopilar información fue a través de una encuesta junto con un cuestionario. Los resultados indican que, según la evaluación de la cultura financiera entre los microempresarios de Uros Chulluni, se observa que el 50.7% muestra un nivel bajo, el 47.8% presenta un nivel medio y únicamente un 1.5% demuestra un nivel alto. Estos hallazgos ponen de manifiesto una marcada carencia de cultura financiera entre los microempresarios de Uros Chulluni en Puno para el año 2022.

Canahuire & Portugal (2019) en su trabajo de investigación titulado “La cultura financiera y su relación en la toma de decisiones financieras de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad y Gestión Tributaria de la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, 2019”. Su objetivo fue determinar la relación entre la cultura financiera y la toma de decisiones financieras personales. La investigación se centró en un enfoque correlacional no experimental, utilizando encuestas para recopilar datos de 58 alumnos de la E.P. de Contabilidad y Gestión Tributaria. Los resultados exhibieron correlaciones significativas, destacando una relación positiva y notable entre la cultura financiera y la toma de decisiones ( $R = 0.464$ ,  $\text{sig.} = 0.05$ ). Asimismo, se observaron relaciones entre el ahorro y los gastos personales ( $R = 0.321$ ,  $\text{sig.} = 0.05$ ), el presupuesto y decisiones desfavorables ( $R = 0.130$ ,  $\text{sig.} = 0.00$ ), así como la inversión y la responsabilidad ( $R = 0.140$ ,  $\text{sig.} = 0.00$ ). En resumen, se estableció que un mayor nivel de cultura financiera se asoció de manera positiva con decisiones financieras más sólidas entre los estudiantes de Contabilidad y Gestión Tributaria.

Manzano et al. (2023), en su investigación titulada “Educación financiera y toma de decisiones en Contadores Públicos, Puno - Perú”. El objetivo fue analizar la educación financiera y toma de decisiones de los contadores públicos de la región Puno - Perú. La metodología usada fue cuantitativa y descriptiva, con un diseño no experimental. La muestra incluyó a 350 contadores públicos encuestados. Los resultados señalan que la falta de formación financiera en etapas básicas y universitarias afecta negativamente la toma de decisiones. En niveles básicos, los resultados de la Prueba PISA reflejan un dominio limitado, y a nivel universitario, solo el 22% adquiere información en aulas, mientras el 78% lo obtiene de otras fuentes. Además, la mayoría tiene dificultades para entender términos financieros y considera poco clara la información del sistema financiero (78%).

Tito (2023), en su estudio titulado “Cultura financiera y capacidad de emprendimiento de los estudiantes de la escuela profesional de contabilidad y finanzas de la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez, período 2022 - II”. El objetivo fue determinar el tipo de relación entre la cultura financiera y la capacidad de emprendimiento de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez, Período 2022 - II. La investigación adoptó un enfoque cuantitativo y descriptivo, siendo de índole correlacional, no experimental y de diseño transversal. La población objeto de estudio incluyó a 295 estudiantes, de los cuales se eligió una muestra de 167. Los resultados revelaron una correlación significativa (coeficiente de correlación de Pearson: 0.764), validando la hipótesis de investigación. En cuanto a la cultura financiera, el 42.51% mostró un nivel bajo, el 35.33% un nivel regular y el 22.16% un nivel alto. En lo que respecta a las habilidades emprendedoras, el 44.31% evidenció un nivel bajo, el 36.53% un nivel regular y el 19.16% un nivel alto.

### **1.3. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN**

#### **1.3.1. OBJETIVO GENERAL**

Determinar la relación entre la cultura financiera y los hábitos de ahorro de los estudiantes de cuarto grado de la I.E.S. Comercial N° 45 "Emilio Romero Padilla" en Puno, 2023.

### **1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS**

- Especificar la relación del conocimiento financiero con los hábitos de ahorro de los estudiantes de cuarto grado de la I.E.S. Comercial N° 45 "Emilio Romero Padilla" en Puno, 2023.
- Determinar la relación entre las actitudes financieras y los hábitos de ahorro de los estudiantes de cuarto grado de la I.E.S. Comercial N° 45 "Emilio Romero Padilla" en Puno, 2023.
- Precisar la relación entre la educación financiera y los hábitos de ahorro de los estudiantes de cuarto grado de la I.E.S. Comercial N° 45 "Emilio Romero Padilla" en Puno, 2023.

## CAPÍTULO II

### MARCO TEÓRICO, CONCEPTUAL E HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN

#### 2.1. MARCO TEÓRICO

##### 2.1.1. CULTURA FINANCIERA

La cultura financiera abarca el conjunto de conocimientos, actitudes, mentalidades y comportamientos que las personas tienen en relación con asuntos monetarios. Este conjunto de habilidades capacita a las personas para tomar decisiones informadas y eficaces, con el objetivo de mejorar su bienestar económico (Olmos et al., 2022).

La cultura financiera abarca un conjunto integral de conocimientos y mentalidades que faculta a las personas para administrar de manera efectiva sus finanzas personales. Esto les permite tomar decisiones apropiadas en la gestión de sus recursos, tanto a nivel individual como familiar (Gallo, 2022).

El fortalecimiento de la cultura financiera simplifica la adopción de decisiones monetarias fundamentadas, convirtiendo así la educación financiera en un recurso altamente efectivo para salvaguardar a aquellos que ahorran e invierten, y contribuyendo a la estabilidad y el progreso del sistema económico y financiero (Valencia, 2018).

Según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), la cultura financiera representa el procedimiento a través del cual adquirimos conocimiento sobre los distintos productos y servicios financieros, comprendiendo tanto sus riesgos como sus beneficios (Benavides, 2022).

### **2.1.1.1. Conocimiento Financiero**

De acuerdo con Memarista (2016), el conocimiento financiero se refiere a la comprensión necesaria que un empresario debe poseer para interpretar información financiera en el contexto de sus finanzas personales y su empresa. Este conocimiento no solo empodera a las personas al permitirles establecer conexiones más profundas con la información financiera, sino que también fomenta un mayor compromiso y participación en la gestión de la organización.

Asimismo, Asri & Ferdous (2015), plantearon un modelo teórico que establece una conexión entre el conocimiento financiero, la aplicación de principios financieros y el logro de éxito en el ámbito empresarial. Este modelo se evaluó a través de un estudio que abarcó 302 pequeñas empresas en Malasia. Los resultados demostraron una relación positiva significativa entre estos elementos, lo que implica que a medida que el conocimiento financiero aumenta, también se observa una mayor implementación de prácticas financieras, y ambas contribuyen al éxito de las empresas.

### **2.1.1.2. Actitudes Financieras**

De acuerdo con Mejia (2015), las actitudes financieras abarcan los entendimientos y habilidades necesarios para tomar decisiones financieras fundamentales, mientras tanto, las capacidades financieras abarcan el comportamiento y las actitudes de una persona en relación con sus asuntos económicos.

La actitud financiera es una representación de la actitud general que las personas tienen hacia la gestión de sus asuntos económicos. Esta actitud se forma a partir de las creencias y percepciones individuales sobre cómo se debe comportar y abordar las cuestiones financieras en la vida cotidiana (Mejia, 2018).

### **2.1.1.3. Educación Financiera**

La educación financiera se comprende como un proceso que capacita a las personas para comprender en profundidad los productos financieros y los riesgos que conllevan, al

mismo tiempo que les proporciona las habilidades necesarias para tomar decisiones más fundamentadas acerca de las implicaciones de riesgo asociadas. Este tipo de educación no solo amplía el conocimiento, sino que también fortalece la habilidad de las personas para tomar decisiones financieras más informadas y conscientes en relación con los riesgos implicados (Villada et al., 2017).

La educación financiera no solo implica la comprensión de los principios básicos de las finanzas personales y la administración del dinero, sino también adquirir la capacidad de aplicar estos conceptos de manera efectiva en la vida cotidiana. Por lo tanto, no se limita únicamente a tener conocimiento, sino que requiere la habilidad de poner en práctica este conocimiento para abordar los desafíos financieros y alcanzar los objetivos financieros (Consolidated Credit, 2023).

### **2.1.2. HÁBITOS DE AHORRO**

El ahorro implica mover parte del consumo actual hacia el consumo futuro y está influenciado por factores como los ingresos, la tasa de interés, la inflación y la riqueza (Orbest, 2014).

El ahorro es una entidad económica que se encuentra inmersa en múltiples aspectos de la realidad económica y su evaluación es un proceso complejo. Los autores examinan las teorías y modelos fundamentales relacionados con el ahorro, así como su conexión con la inversión y el desarrollo económico (Navarrete, 2009).

Según la revista Proteja su Dinero (2016), el ahorro es una conducta que se puede cultivar mediante disciplina y perseverancia. En el artículo se presentan recomendaciones para promover el ahorro, tales como establecer metas, mantener la organización, reflexionar antes de gastar, recortar gastos superfluos y resistir las tentaciones.

El ahorro destinado a la jubilación representa una vía para garantizar la estabilidad económica en la etapa de la vejez. En el estudio, se investigan las perspectivas y mentalidades de los jóvenes mexicanos en relación con el ahorro, la jubilación y los

sistemas de pensiones. Los resultados indican que los jóvenes poseen escaso conocimiento y desinterés en estas áreas, así como una falta de cultura de ahorro (Alvarado & Duana, 2018).

Según la Enciclopedia Económica (2018), el ahorro puede categorizarse de acuerdo al agente económico responsable o a su propósito específico. En consecuencia, se diferencia entre el ahorro privado y público, así como entre el ahorro financiero y el ahorro real. El ahorro financiero involucra la retención de fondos en cuentas bancarias u otros instrumentos financieros, mientras que el ahorro real implica la adquisición de bienes duraderos o la inversión en activos físicos.

#### **2.1.2.1. Frecuencia de Ahorro**

La frecuencia de ahorro se refiere a la consistencia con la cual una persona o un conjunto de individuos destinan una porción de sus ganancias para su utilización en el futuro. Esta regularidad en el ahorro puede estar influenciada por diversos elementos, tales como el nivel de ingresos, las tasas de interés, la incertidumbre económica, la tasa de inflación, la acumulación de riqueza, y otros factores (Orbest, 2014).

El concepto de frecuencia de ahorro, según algunos autores y expertos en finanzas personales, se refiere a la regularidad con la que una persona o un grupo de personas destinan una parte de sus ingresos a la acción de ahorrar dinero para un uso futuro. Esta regularidad en el proceso de ahorro puede depender de varios factores económicos, personales y situacionales, y puede variar ampliamente de una persona a otra (Riveros & Eduardo, 2020).

#### **2.1.2.2. Monto Ahorrado**

El monto ahorrado es el monto de dinero que una persona o entidad posee y ha logrado acumular como resultado de reservar una porción de sus ingresos en lugar de gastarla de inmediato. Este concepto abarca diversos aspectos que son clave en la gestión financiera (López, 2023).

Asimismo, García (2023), afirma que es la cantidad total de dinero que ha sido guardada a lo largo de un período de tiempo, considerando las aportaciones habituales y cualquier interés o ganancias que hayan resultado de inversiones. Representa la suma total de los ahorros durante un período específico y es un indicador fundamental para evaluar el avance hacia los objetivos financieros a largo plazo

### **2.1.2.3. Formas de Ahorro**

Las formas de ahorro se refieren a las diversas estrategias y métodos que las personas utilizan para acumular y preservar dinero con el propósito de satisfacer necesidades futuras o alcanzar metas financieras (Fernández, 2023).

Estas estrategias pueden incluir, entre otras, la utilización de cuentas de ahorro bancarias, inversiones en activos financieros, bienes raíces, la adquisición de metales preciosos, el ahorro en efectivo o cualquier otro medio que permite reservar recursos económicos para su uso posterior. Las formas de ahorro varían en términos de liquidez, rendimiento y nivel de riesgo, y la elección de una u otra depende de los objetivos financieros y las preferencias individuales de cada persona (Triunfo, 2003).

## **2.2. MARCO CONCEPTUAL**

**Actitud.** La actitud es una construcción psicológica compleja que encapsula la disposición de una persona hacia una amplia gama de elementos en su vida, que van desde objetos materiales hasta conceptos abstractos, situaciones cotidianas o individuos con los que interactúa (Tilio, 2019).

**Ahorro.** El ahorro se refiere al acto de reservar una porción de los ingresos, recursos o dinero disponible en lugar de gastarlo de inmediato. Es la acción de acumular fondos o recursos con el propósito de satisfacer necesidades futuras, alcanzar metas financieras específicas o hacer frente a situaciones inesperadas (El Economista.es, s. f.).

**Consumo.** El consumo se refiere al acto de adquirir, utilizar o gastar productos y servicios destinados a satisfacer las necesidades y deseos de las personas, una persona o una

entidad. Implica el uso de recursos económicos, como dinero, tiempo y energía, para obtener productos o servicios que proporcionen utilidad, satisfacción o beneficio (Montes de Oca, 2020).

**Cultura.** La cultura se refiere al conjunto de patrones, creencias, valores, prácticas, normas, tradiciones, comportamientos, arte y conocimiento compartido que caracteriza a un grupo humano o a una sociedad en particular. La cultura engloba tanto los aspectos materiales, como la tecnología y la arquitectura, como los aspectos inmateriales, como el lenguaje, la religión, la música y las costumbres (Imaginario, 2019).

**Educación financiera.** La educación financiera comprende la adquisición de conocimientos, habilidades y comprensión en asuntos vinculados con las finanzas personales y la administración del dinero. Su principal propósito es facultar a las personas para realizar elecciones financieras informadas y exitosas, abarcando la planificación del presupuesto, el ahorro, la inversión, el manejo de deudas, la comprensión de términos financieros y la toma de decisiones sensatas en circunstancias económicas cotidianas (Rankia, 2023).

**Finanzas personales.** Las finanzas personales abarcan la gestión y control de los recursos económicos de una persona o una familia, con el objetivo de lograr metas financieras, preservar la estabilidad económica y tomar decisiones fundamentadas en relación con el dinero. Esto incluye la planificación y seguimiento de ingresos, gastos, ahorros, inversiones, deudas y otros aspectos financieros personales (Moneyman, 2023).

**Hábito.** Un hábito se refiere a una conducta o acción repetitiva y rutinaria que una persona adquiere a lo largo del tiempo, generalmente de manera automática y sin un esfuerzo consciente. Los hábitos son comportamientos que se desarrollan a través de la repetición y se vuelven parte de la vida cotidiana (Sanchis, 2021).

**Gastos personales.** Los gastos personales se refieren a los desembolsos de dinero que una persona realiza para cubrir sus necesidades y deseos individuales en su vida diaria.

Estos gastos pueden incluir una amplia variedad de categorías, como alimentos, vivienda, transporte, entretenimiento, ropa, salud, educación y otros (Lifeder, 2021).

## **2.3. HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN**

### **2.3.1. HIPÓTESIS GENERAL**

Existe relación entre la cultura financiera y los hábitos de ahorro de los estudiantes de cuarto grado de la I.E.S. Comercial N° 45 "Emilio Romero Padilla" en Puno, 2023.

### **2.3.2. HIPÓTESIS ESPECÍFICAS**

- Existe relación del conocimiento financiero con los hábitos de ahorro de los estudiantes de cuarto grado de la I.E.S. Comercial N° 45 "Emilio Romero Padilla" en Puno, 2023.
- Existe relación entre las actitudes financieras y los hábitos de ahorro de los estudiantes de cuarto grado de la I.E.S. Comercial N° 45 "Emilio Romero Padilla" en Puno, 2023.
- Existe relación entre la educación financiera y los hábitos de ahorro de los estudiantes de cuarto grado de la I.E.S. Comercial N° 45 "Emilio Romero Padilla" en Puno, 2023.

## CAPÍTULO III

### METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

#### 3.1. ZONA DE ESTUDIO

Este estudio se llevó a cabo en el departamento de Puno, ubicado en la región sureste de Perú, con un enfoque específico en la I.E.S. Comercial N° 45 "Emilio Romero Padilla" en la ciudad de Puno. Las coordenadas geográficas aproximadas son de 13°00'00" a 17°17'30" de latitud sur y de 71°06'57" a 68°48'46" de longitud oeste del meridiano de Greenwich. La elección de esta zona de estudio es crucial, ya que Puno presenta particularidades culturales y económicas que pueden influir en la relación entre la cultura financiera y los hábitos de ahorro, temas centrales de la investigación. Además, al enfocarse en la I.E.S. Comercial N° 45, se busca comprender la realidad financiera de los estudiantes de cuarto grado, considerados como parte esencial de la futura fuerza laboral de la región, lo que otorga relevancia a los resultados obtenidos en términos de desarrollo económico y bienestar local.

#### 3.2. TAMAÑO DE MUESTRA

##### 3.2.1. POBLACIÓN

La población destinada a esta investigación estuvo compuesta por 188 estudiantes del cuarto grado en el turno de tarde de la Institución Educativa Secundaria Comercial N° 45 "Emilio Romero Padilla". Con este propósito, se ha desarrollado la siguiente tabla:

**Tabla 01:** Distribución de la población de los estudiantes del 4.º grado turno tarde de la I.E.S. Comercial N° 45 "Emilio Romero Padilla" Puno 2023.

SECCIÓN	N° DE ESTUDIANTES
A	32
B	31
C	30
D	31
E	32
F	32
<b>TOTAL</b>	<b>188</b>

**Fuente:** Registro de estudiantes del 4.º grado turno tarde de la I.E.S. Comercial N° 45 "Emilio Romero Padilla".

### 3.2.2. MUESTRA

La muestra se compone de 127 estudiantes y para determinar este tamaño se ha aplicado la fórmula correspondiente para poblaciones cuyo tamaño se conoce.

$$n = \frac{NZ^2p(1-p)}{(N-1)e^2 + Z^2p(1-p)}$$

N = 188 (tamaño de la población)

Z = Nivel de confianza (95% = 1.96)

p = Proporción = 0.5

e = Error máximo aceptable = 0.05

La fórmula para calcular el tamaño de muestra es necesaria en un estudio de investigación, específicamente en el contexto de proporciones en una población finita.

Aquí, "n" representa el tamaño de la muestra, "N" es el tamaño total de la población, "p" es la proporción de interés, "Z" es el valor crítico asociado con un nivel de confianza deseado, y "e" es el margen de error permitido.

Reemplazando:

$$n = \frac{188(1.96)^2 0.5(1-0.5)}{(188-1) 0.05^2 + 1.96^2 0.5(1-0.5)}$$

$$n = \frac{180.5552}{1.4279}$$

$$n = 126.4480 = 127$$

Como la selección de la muestra está compuesta por 127 estudiantes, se llevaron a cabo 127 encuestas para recopilar la información necesaria. Cada estudiante en la muestra será objeto de un encuentro individual, asegurando así que se obtengan datos representativos de todo el grupo seleccionado.

### 3.2.3. SELECCIÓN DE LA MUESTRA

Se empleó muestreo probabilístico, aleatorio y por conveniencia, para lo cual se procedió a determinar el nivel porcentual de la siguiente manera:

Valor de la población	→	188	———	100%
Valor de la muestra	→	127	———	x
		x =	67,6%	

Esto significa del total de cada sección del 4.º grado turno tarde de la I.E.S. Comercial N° 45 "Emilio Romero Padilla" Puno, obtendremos la cantidad exacta de la muestra aplicando el 67.6% de los estudiantes; para ello usaremos el siguiente procedimiento:

$\frac{32}{100}$	x	67,6%
------------------	---	-------

**Tabla 02:** Distribución muestral de los estudiantes del 4.º grado turno tarde de la I.E.S. Comercial N° 45 "Emilio Romero Padilla" Puno 2023.

SECCIÓN	N° DE ESTUDIANTES	n 67.6%
A	32	22
B	31	21
C	30	19
D	31	21
E	32	22
F	32	22
<b>TOTAL</b>	<b>188</b>	<b>127</b>

**Fuente:** Datos procesados mediante la aplicación de la muestra estratificada.

### 3.3. MÉTODOS Y TÉCNICAS

**Enfoque:** Cuantitativo

La investigación actual se basa en un enfoque cuantitativo, que implica la recopilación de datos con el propósito de validar hipótesis mediante mediciones numéricas y análisis estadístico. El objetivo principal es identificar patrones de comportamiento y contrastar teorías, de acuerdo con (Hernández et al., 2014).

**Tipo:** Básica

Esta investigación se clasifica como básica, ya que su propósito es explorar las diversas teorías científicas que abordan el problema de estudio. Estas teorías forman la base teórica-científica en la que se desarrollará el marco teórico. Posteriormente, se elaborará una hipótesis que será sometida a comprobación a través de la investigación empírica, lo

que permitirá derivar conclusiones teóricas, conforme a lo indicado por (Sanchez & Reyes, 2015).

**Alcance:** Correlacional

Este estudio adopta un alcance correlacional, dado que su propósito es identificar la relación entre las variables sin realizar intervenciones directas, y posteriormente, realizar la interpretación correspondiente, tal como lo propusieron (Hernández & Mendoza, 2018).

**Método:** Descriptivo-correlacional

Se utilizó el método descriptivo-correlacional, el cual involucra una descripción minuciosa de los fenómenos y, simultáneamente, un análisis de la relación existente entre las variables (Hernández et al., 2006).

**Diseño:** No experimental

Este estudio se enmarca en un diseño de investigación no experimental, lo que significa que no se llevó a cabo intervenciones deliberadas para manipular las variables de estudio. En su lugar, se realizó una observación minuciosa y la recopilación de datos en el entorno natural donde se encuentran las variables, siguiendo la perspectiva propuesta por (Niño, 2019).

### 3.4. IDENTIFICACIÓN DE VARIABLES

#### VARIABLE GENERAL

- Variable Independiente: Cultura financiera
- Variable Dependiente: Hábitos de ahorro

#### VARIABLES ESPECÍFICAS

- Variable Independiente: Conocimiento financiero
- Variable Dependiente: Hábitos de ahorro
- Variable Independiente: Actitudes financieras
- Variable Dependiente: Hábitos de ahorro
- Variable Independiente: Educación financiera

- Variable Dependiente: Hábitos de ahorro

### 3.4.1. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

VARIABLES	DEFINICIÓN	DEFINICIÓN OPERATIVA	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN Y VALORES	
					N	
CULTURA FINANCIERA	Según Valencia (2018) la cultura financiera se empleará para evaluar la variable que representa el conjunto de habilidades, conocimientos y comportamientos que aplicamos en nuestra rutina diaria con el fin de gestionar de manera efectiva nuestros ingresos y gastos, así como para manejar apropiadamente los gastos.	Para evaluar la variable se emplearán cuatro dimensiones: Conocimiento Financiero, Actitudes Financieras, Percepciones Financieras y Educación Financiera. La medición se llevará a cabo utilizando una escala de cinco puntos.	Conocimiento financiero	• Comprensión de conceptos básicos de finanzas personales	Ordinal	1 = Totalmente en desacuerdo 2.= En desacuerdo 3 = Ni de acuerdo ni en desacuerdo 4 = De acuerdo 5 = Totalmente de acuerdo
				• Importancia de la regularidad del ahorro financiero		
				• Actitud en la administración del dinero		

<p>instrumentos financieros, todo ello con el propósito de mejorar nuestra calidad de vida</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Actitud de la importancia</li> <li>● Educación financiera en el colegio</li> <li>● Educación financiera en el hogar</li> </ul>
<p>Según Pérez (2009) el hábito de ahorro es una práctica que refleja la forma en que las personas relacionan con su entorno, con los recursos disponibles y con el tiempo. La medición se llevará a</p>	<p>Educación financiera</p> <p>Regularidad de ahorro</p> <p>Importancia de la regularidad en el ahorro financiero</p> <p>Reserva de una cantidad</p> <p>1 = Totalmente en desacuerdo</p> <p>2.= En desacuerdo</p> <p>3 = Ni de acuerdo ni en desacuerdo</p> <p>4 = De acuerdo</p> <p>5 = Totalmente de acuerdo</p> <p>Ordinal</p>

---

cabo utilizando una  
escala de Likert de cinco  
puntos.

significativa para el  
ahorro

- Importancia  
del monto de ahorro
- Uso de  
cuentas bancarias  
de ahorro
- Ahorro de  
dinero en efectivo

Formas de  
ahorro

---

### **3.5. MÉTODO O DISEÑO ESTADÍSTICO**

#### **3.5.1. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS**

##### **Encuesta.**

En esta investigación, se optó por la técnica de encuestas diseñadas con el fin de recopilar datos basados en indicadores específicos, utilizando la escala de Likert como método de medición. Esto permitió la evaluación de las variables de acuerdo con lo propuesto por (Hernández et al., 2014).

##### **Cuestionario.**

En el contexto de este estudio, se empleó el cuestionario como instrumento para obtener los datos necesarios que facilitaran la evaluación de las variables, siguiendo la metodología propuesta por (Sánchez, 2018).

##### **Validez del instrumento de recolección de datos**

La validación del instrumento de recolección de datos se llevó a cabo mediante un riguroso proceso que incluyó la revisión crítica y la evaluación minuciosa por parte de dos expertos destacados en el campo. Estos profesionales aportaron su amplia experiencia y criterio especializado para garantizar la solidez, confiabilidad y validez del instrumento, asegurando así la calidad y precisión de los datos recopilados en el estudio.

##### **Materiales y equipos**

- Laptop HP Core i5
- Papel bond
- Bolígrafos
- Teléfono móvil
- Sobre manila tamaño oficio

##### **Aplicación de prueba estadística inferencial**

**Coefficiente de correlación de Spearman.** La prueba de hipótesis empleó el coeficiente de correlación de Spearman, una técnica utilizada para evaluar si existe una relación

estadísticamente significativa entre dos variables que se miden en una escala ordinal, de acuerdo con (Quezada, 2015).

$$r_s = 1 - \frac{6\sum d^2}{n(n^2-1)}$$

**Figura 01:** Componentes del Rho de Spearman.

**Fuente:** (Sanchez, 2011).

Donde:

$r_s$  = coeficiente de correlación de Spearman.

$\sum d^2$  = suma de las diferencias al cuadrado entre los rangos de las observaciones.

n = es el número de pares de observaciones.

En la Figura 01 se muestran los elementos esenciales del coeficiente de correlación de Spearman. Este coeficiente de correlación ( $r_s$ ) se obtiene a través de una fórmula que implica sumar los cuadrados de las diferencias entre los rangos de las observaciones ( $d^2$ ) y el número de pares de observaciones (n). El Rho de Spearman es un coeficiente no paramétrico utilizado para evaluar la relación entre dos variables.

### 3.5.2. TÉCNICAS DE ANÁLISIS DE DATOS

**Estadística descriptiva.** De acuerdo con Quincho-Apumayta et al. (2022), la estadística descriptiva engloba una serie de métodos destinados a estructurar, condensar y clasificar datos descriptivos. Es posible organizar la información mediante la creación de distribuciones de frecuencia en gráficos, lo que facilita el resumen y la agrupación de los datos. En el presente se utilizará para organizar resumir y presentar los resultados de manera que sean más comprensibles y útiles. Su objetivo principal es proporcionar una visión general de un conjunto de datos, mediante tablas y figuras, según lo planteado por (Muñoz, 2015).

**Base de datos.** Se emplea para organizar datos relevantes y relacionados que se recopilan, almacenan y gestionan con el fin de simplificar la obtención de información, análisis y hallazgos para un proyecto de investigación específico.

**Paquete Estadístico para las Ciencias Sociales.** Ofrece una interfaz gráfica de usuario que simplifica la entrada, manipulación y análisis de datos, lo que lo hace ampliamente accesible para investigadores y profesionales de diferentes campos, como psicología, sociología, economía, salud, educación, entre otros.

## CAPÍTULO IV

### EXPOSICIÓN Y ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS

#### 4.1. RESULTADO DESCRIPTIVO

##### 4.1.1. VARIABLE INDEPENDIENTE: CULTURA FINANCIERA

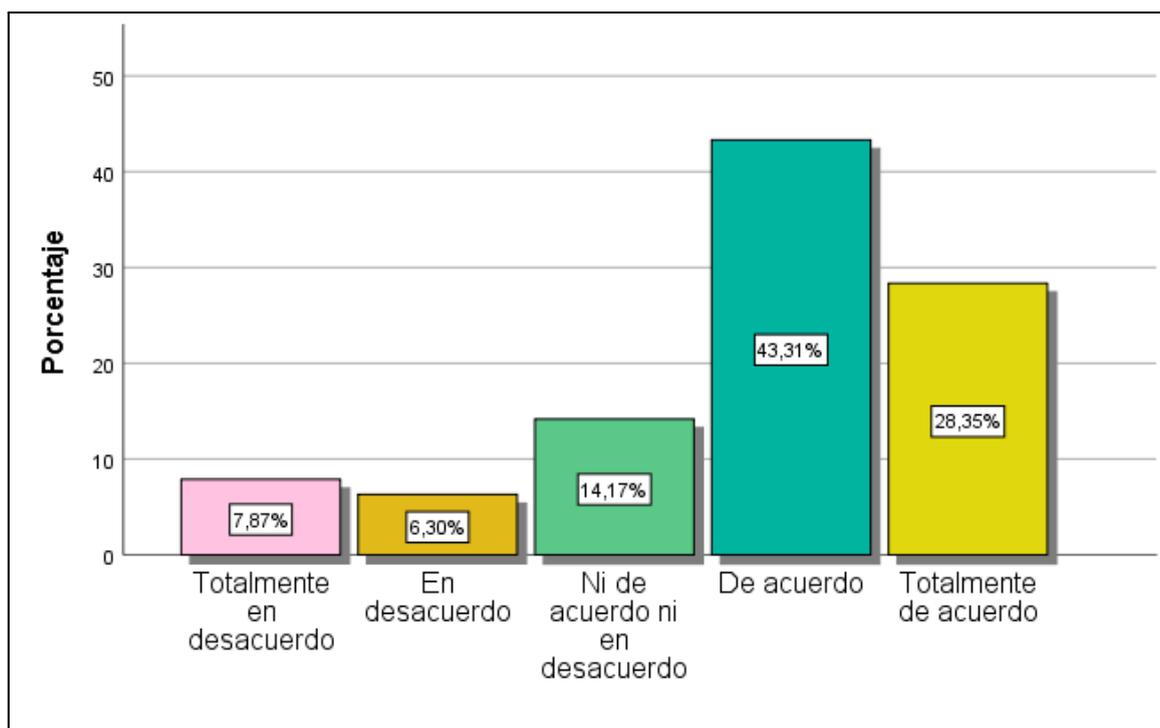
###### DIMENSIÓN 01: Conocimiento financiero

Entiendo los conceptos básicos de finanzas personales (por ejemplo, presupuesto, ahorro, inversión).

**Tabla 03:** Comprensión de conceptos básicos de finanzas personales.

Categorías	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	10	7,87
En desacuerdo	8	6,30
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	18	14,17
De acuerdo	55	43,31
Totalmente de acuerdo	36	28,35
Total	127	100,00

**Fuente:** Encuesta aplicada a la muestra de estudio.



**Figura 02:** Comprensión de conceptos básicos de finanzas personales.

**Fuente:** Tabla 02

### Interpretación

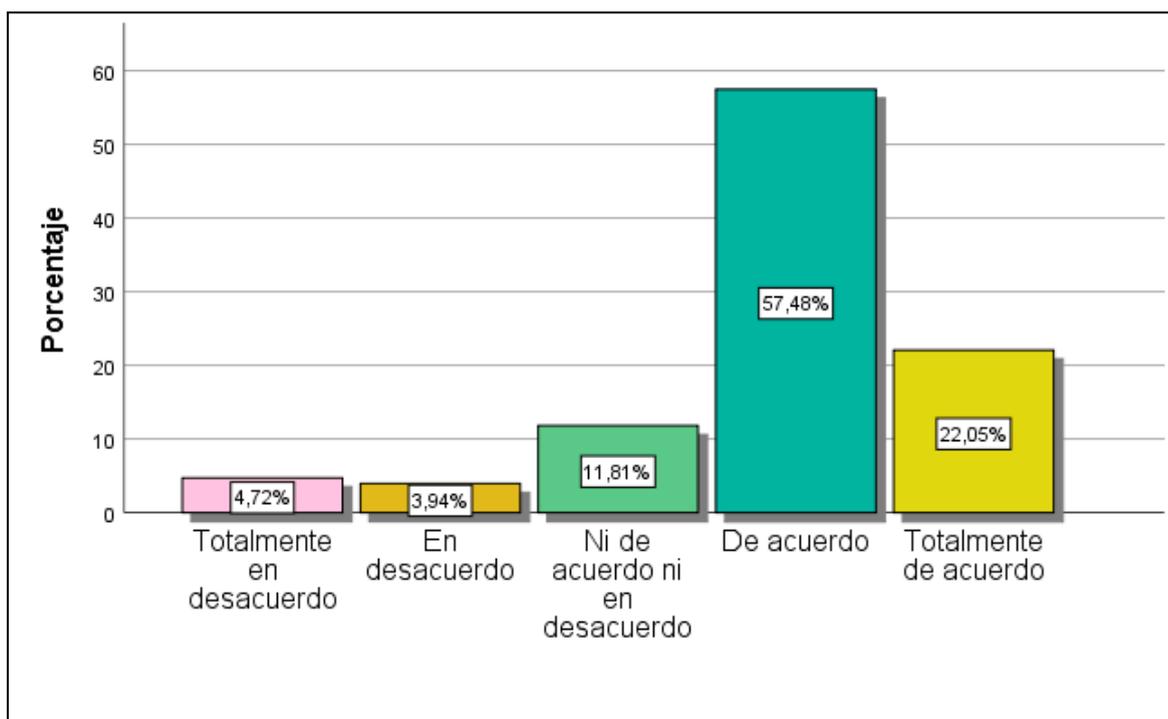
Los resultados de la Tabla 03 y Figura 02, revelan que la comprensión de los conceptos básicos de finanzas personales entre los estudiantes es variada. Aproximadamente el 71.66% demuestra una comprensión positiva, ya que se encuentran en las categorías "De acuerdo" (43.31%) y "Totalmente de acuerdo" (28.35%). Sin embargo, un 21.14% se divide entre las categorías "Totalmente en desacuerdo" (7.87%), "En desacuerdo" (6.30%), y "Ni de acuerdo ni en desacuerdo" (14.17%). Esto sugiere que un porcentaje significativo de estudiantes puede tener áreas de incertidumbre o falta de comprensión en los conceptos básicos de finanzas personales como **presupuesto, ahorro, inversión**. Estos resultados resaltan la importancia de fortalecer la educación financiera para garantizar una comprensión sólida y uniforme de los principios financieros entre todos los estudiantes.

**Considero importante la regularidad del ahorro financiero.**

**Tabla 04:** Importancia de la regularidad del ahorro financiero.

Categorías	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	6	4,72
En desacuerdo	5	3,94
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	15	11,81
De acuerdo	73	57,48
Totalmente de acuerdo	28	22,05
Total	127	100,00

**Fuente:** Encuesta aplicada a la muestra de estudio.



**Figura 03:** Importancia de la regularidad del ahorro financiero.

**Fuente:** Tabla 03

### Interpretación

En cuanto a la importancia de la regularidad del ahorro financiero, los resultados de la Tabla 04 y Figura 03 muestra que la mayoría de los estudiantes (79.53%) se posiciona en las categorías "De acuerdo" (57.48%) y "Totalmente de acuerdo" (22.05%). Esto indica un fuerte reconocimiento de la importancia de mantener un ahorro financiero regular. Sin embargo, un 11.81% se sitúa en la categoría "Ni de acuerdo ni en desacuerdo", sugiriendo una proporción minoritaria. Por otro lado, un 8.66% se divide entre las categorías "En desacuerdo" (3.94%) y "Totalmente en desacuerdo" (4.72%). Aunque esta proporción es menor, señala la existencia de un grupo de estudiantes que no percibe la importancia de la regularidad en el ahorro financiero. Estos resultados resaltan la necesidad de fortalecer la conciencia sobre la consistencia en el ahorro entre los estudiantes.

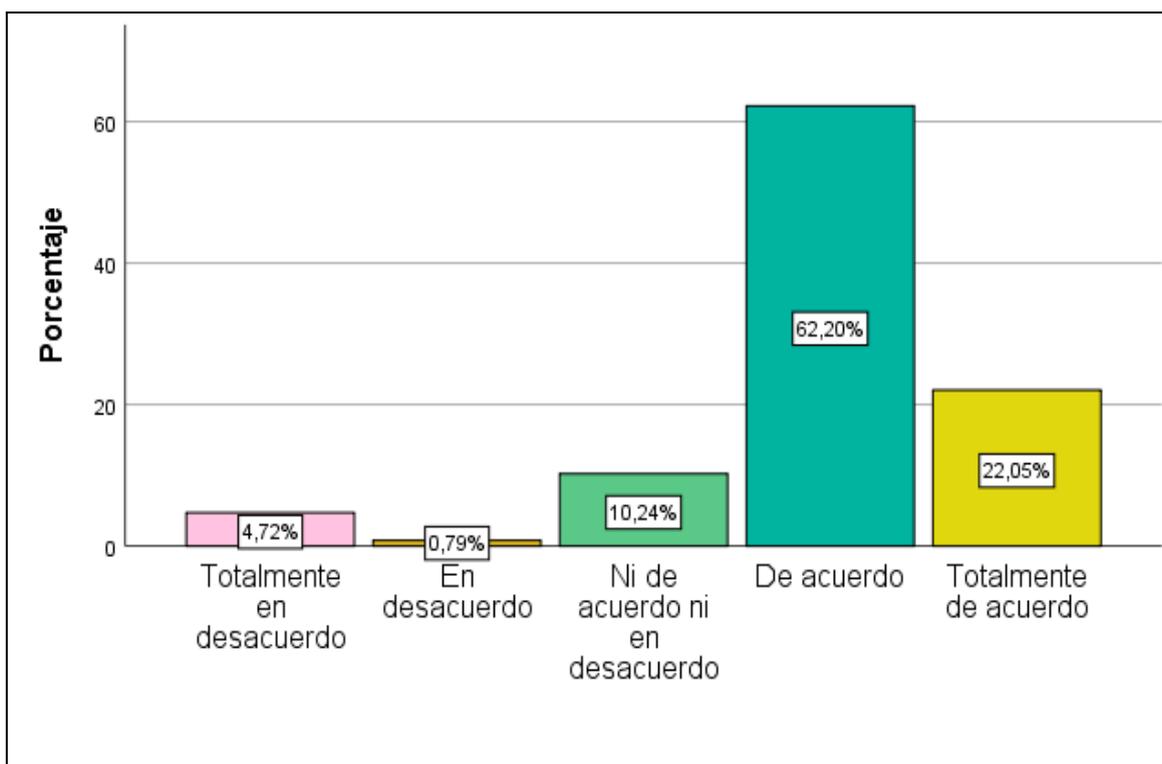
## **DIMENSIÓN 02: Actitudes financieras**

**Estoy seguro de tomar decisiones financieras, como administrar mi dinero y planificar mis gastos.**

**Tabla 05:** Actitud en la administración del dinero.

<b>Categorías</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Totalmente en desacuerdo	6	4,72
En desacuerdo	1	0,79
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	13	10,24
De acuerdo	79	62,20
Totalmente de acuerdo	28	22,05
Total	127	100,00

**Fuente:** Encuesta aplicada a la muestra de estudio.



**Figura 04:** Actitud en la administración del dinero.

**Fuente:** Tabla 04

### Interpretación

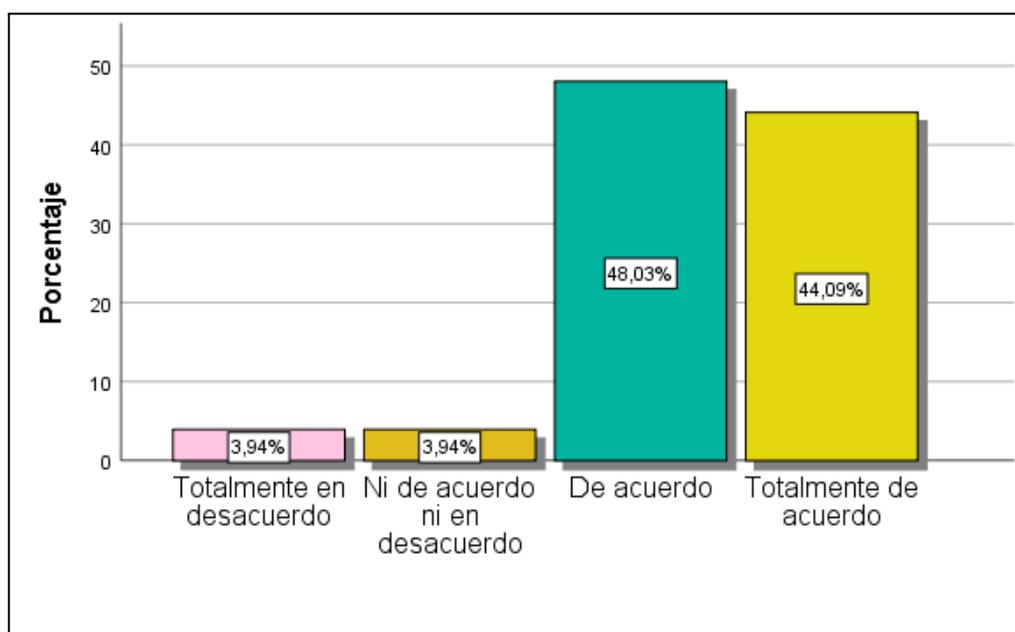
Según los resultados de la Tabla 05 y Figura 04, se observa que la mayoría de los estudiantes (84.25%) demuestra una actitud positiva hacia la toma de decisiones financieras, ya que se encuentran en las categorías "De acuerdo" (62.20%) y "Totalmente de acuerdo" (22.05%). Esto indica una confianza considerable en la capacidad de administrar el dinero y planificar los gastos. Solo un 5.51% se sitúa en las categorías "Totalmente en desacuerdo" (4.72%) y "En desacuerdo" (0.79%), señalando una proporción minoritaria que no se siente seguro en la toma de decisiones financieras. Un 10.24% se encuentra en la categoría "Ni de acuerdo ni en desacuerdo", indicando cierta indecisión en un grupo adicional. Estos resultados sugieren que, en general, existe una actitud de administrar el dinero y la planificación de los gastos, aunque hay espacio para abordar y apoyar a aquellos que pueden sentir menos confianza en este aspecto.

**La educación financiera es importante para mi futuro.**

**Tabla 06:** Actitud de la importancia.

Categorías	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	5	3,94
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	5	3,94
De acuerdo	61	48,03
Totalmente de acuerdo	56	44,09
Total	127	100,00

**Fuente:** Encuesta aplicada a la muestra de estudio.



**Figura 05:** Actitud de la importancia.

**Fuente:** Tabla 05

### Interpretación

Los resultados de la Tabla 06 y Figura 05 indican que la gran mayoría de los estudiantes (92.12%) reconocen la importancia de la educación financiera para su futuro, ya que se distribuyen entre las categorías "De acuerdo" (48.03%) y "Totalmente de acuerdo" (44.09%)

(44.09%). Esto refleja una conciencia significativa sobre la relevancia de adquirir conocimientos financieros para la vida futura. Solo un 7.87% se divide entre las categorías "Totalmente en desacuerdo" (3.94%) y "Ni de acuerdo ni en desacuerdo" (3.94%), señalando una minoría que podría no percibir la importancia de la educación financiera. Estos resultados subrayan la necesidad de continuar fomentando y fortaleciendo la educación financiera como parte integral del desarrollo de los estudiantes para prepararlos de manera efectiva para el futuro.

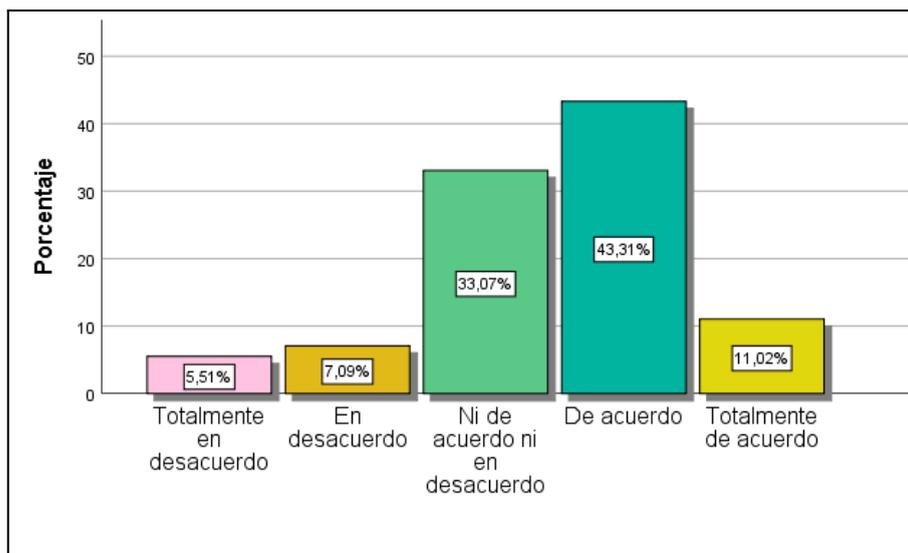
### **DIMENSIÓN 03: Educación Financiera**

#### **He recibido educación financiera formal en el colegio.**

**Tabla 07:** Educación financiera en el colegio.

<b>Categorías</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Totalmente en desacuerdo	7	5,51
En desacuerdo	9	7,09
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	42	33,07
De acuerdo	55	43,31
Totalmente de acuerdo	14	11,02
Total	127	100,00

**Fuente:** Encuesta aplicada a la muestra de estudio.



**Figura 06:** Educación financiera en el colegio.

**Fuente:** Tabla 06

### Interpretación

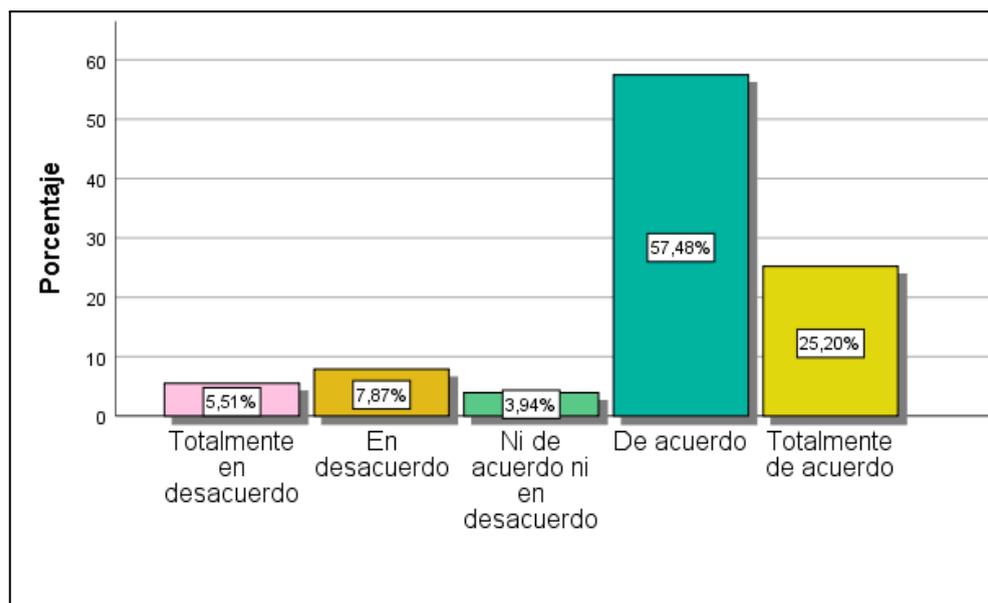
Según los resultados de la Tabla 07 y Figura 06, se observa una diversidad de percepciones entre los estudiantes con respecto a la educación financiera formal recibida en el colegio. Un 54.33% se encuentra en las categorías "De acuerdo" (43.31%) y "Totalmente de acuerdo" (11.02%), indicando que más de la mitad de los estudiantes han recibido educación financiera en el colegio. Sin embargo, un 40.67% se divide entre las categorías "Totalmente en desacuerdo" (5.51%), "En desacuerdo" (7.09%), y "Ni de acuerdo ni en desacuerdo" (33.07%), lo que sugiere que un porcentaje significativo no comparte esta experiencia formal. Estos resultados señalan la necesidad de evaluar y mejorar la implementación de la educación financiera en el currículo escolar para garantizar que llegue de manera efectiva a todos los estudiantes.

**Mi familia me ha enseñado sobre finanzas y ahorro.**

**Tabla 08:** Educación financiera en el hogar.

Categorías	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	7	5,51
En desacuerdo	10	7,87
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	5	3,94
De acuerdo	73	57,48
Totalmente de acuerdo	32	25,20
Total	127	100,00

**Fuente:** Encuesta aplicada a la muestra de estudio.



**Figura 07:** Educación financiera en el hogar.

**Fuente:** Tabla 07

### Interpretación

Los resultados de la Tabla 08 y Figura 07, indican que la mayoría de los estudiantes (82.68%) ha recibido enseñanzas sobre finanzas y ahorro por parte de sus familias. Este

grupo se distribuye entre las categorías "De acuerdo" (57.48%) y "Totalmente de acuerdo" (25.20%). Sin embargo, un 16.32% se divide entre las categorías "Totalmente en desacuerdo" (5.51%), "En desacuerdo" (7.87%), y "Ni de acuerdo ni en desacuerdo" (3.94%), lo que sugiere que hay un segmento de estudiantes que no ha recibido este tipo de educación en el hogar. Estos resultados resaltan la importancia de reconocer y apoyar a aquellos estudiantes que pueden carecer de enseñanzas financieras en su entorno familiar, y subrayan la necesidad de fortalecer la educación financiera tanto en el ámbito escolar como en el hogar.

#### 4.1.2. VARIABLE DEPENDIENTE: HÁBITOS DE AHORRO

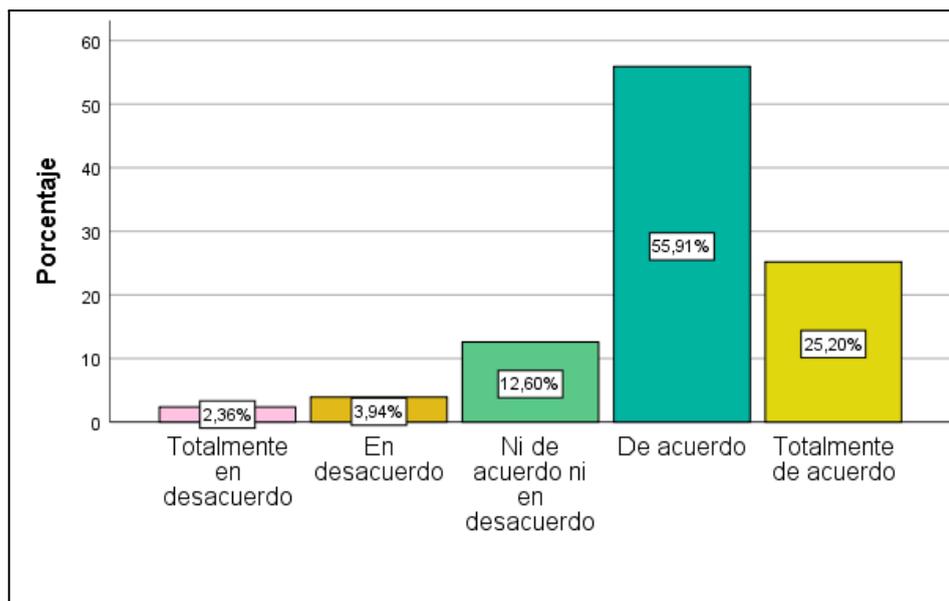
##### DIMENSIÓN 01: Frecuencia de ahorro

**Ahorro dinero de forma regular (por ejemplo, semanalmente o mensualmente).**

**Tabla 09:** Regularidad de ahorro.

Categorías	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	3	2,36
En desacuerdo	5	3,94
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	16	12,60
De acuerdo	71	55,91
Totalmente de acuerdo	32	25,20
Total	127	100,00

**Fuente:** Encuesta aplicada a la muestra de estudio.



**Figura 08:** Regularidad de ahorro.

**Fuente:** Tabla 08

### Interpretación

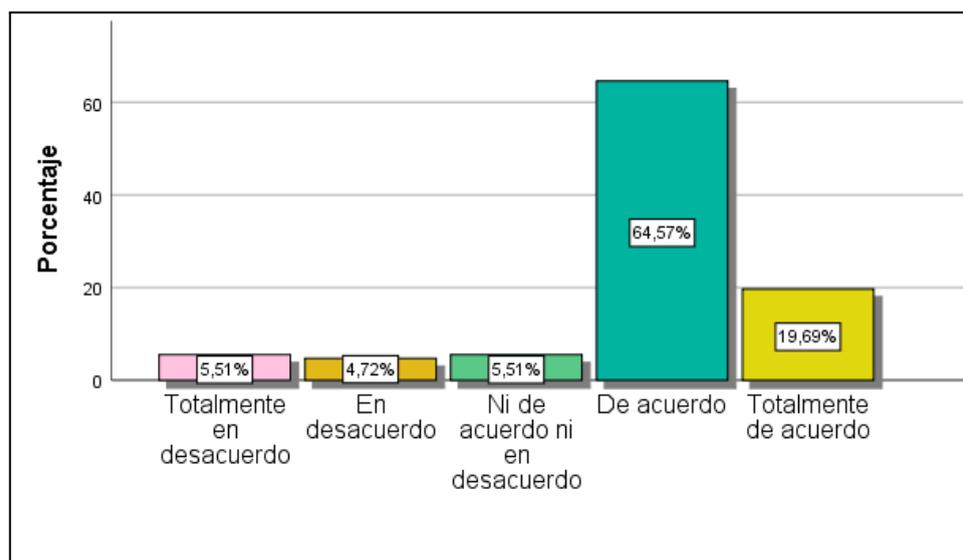
De acuerdo con los resultados de la Tabla 09 y Figura 08, la mayoría de los estudiantes (80.11%) demuestra hábitos regulares de ahorro, ya que se distribuyen entre las categorías "De acuerdo" (55.91%) y "Totalmente de acuerdo" (25.20%). Sin embargo, un 15.90% se divide entre las categorías "Totalmente en desacuerdo" (2.36%), "En desacuerdo" (3.94%), y "Ni de acuerdo ni en desacuerdo" (12.60%), señalando un porcentaje notable que no sigue prácticas regulares de ahorro. Estos resultados subrayan la importancia de continuar fomentando la educación financiera y cultivar hábitos de ahorro entre los estudiantes, destacando la necesidad de abordar posibles barreras o falta de motivación para aquellos que no ahorran de forma regular.

**Considero importante la regularidad del ahorro financiero.**

**Tabla 10:** Importancia de la regularidad en el ahorro financiero.

Categorías	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	7	5,51
En desacuerdo	6	4,72
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	7	5,51
De acuerdo	82	64,57
Totalmente de acuerdo	25	19,69
Total	127	100,00

**Fuente:** Encuesta aplicada a la muestra de estudio.



**Figura 09:** Importancia de la regularidad en el ahorro financiero.

**Fuente:** Tabla 09

### Interpretación

Según los resultados de la Tabla 10 y Figura 09, la gran mayoría de los estudiantes (84.26%) considera importante la regularidad en el ahorro financiero. Este grupo se divide entre las categorías "De acuerdo" (64.57%) y "Totalmente de acuerdo" (19.69%). Sin

embargo, un 15.74% se distribuye entre las categorías "Totalmente en desacuerdo" (5.51%), "En desacuerdo" (4.72%), y "Ni de acuerdo ni en desacuerdo" (5.51%). Aunque este porcentaje es menor, señala la existencia de un grupo que no percibe la importancia de la regularidad en el ahorro financiero. Estos resultados resaltan la necesidad de fortalecer la conciencia sobre la importancia de mantener hábitos regulares de ahorro entre los estudiantes y destacan la posibilidad de abordar percepciones y actitudes hacia este aspecto de la gestión financiera.

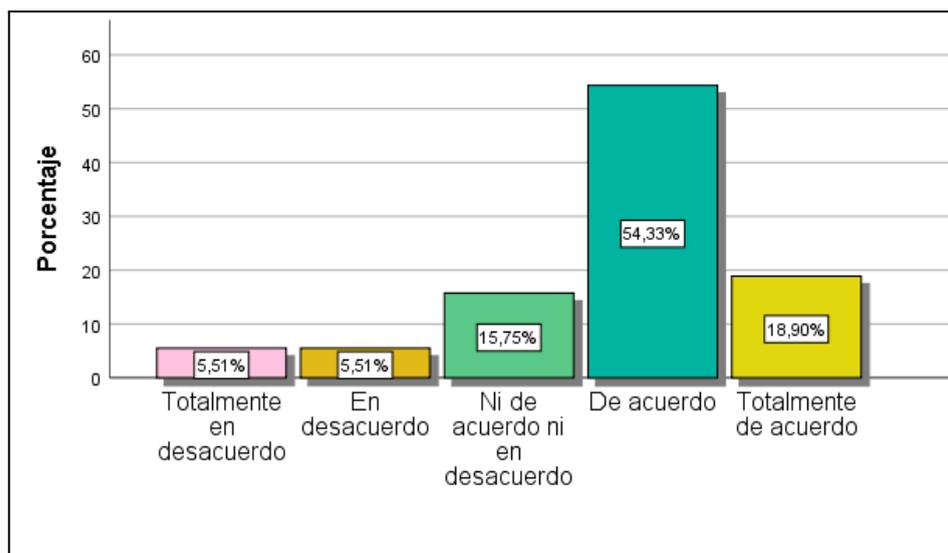
## **DIMENSIÓN 02: Monto de ahorro**

### **Reservo una cantidad significativa de mis ingresos para el ahorro.**

**Tabla 11:** Reserva de una cantidad significativa para el ahorro.

<b>Categorías</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Totalmente en desacuerdo	7	5,51
En desacuerdo	7	5,51
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	20	15,75
De acuerdo	69	54,33
Totalmente de acuerdo	24	18,90
Total	127	100,00

**Fuente:** Encuesta aplicada a la muestra de estudio.



**Figura 10:** Reserva de una cantidad significativa para el ahorro.

**Fuente:** Tabla 10

### Interpretación

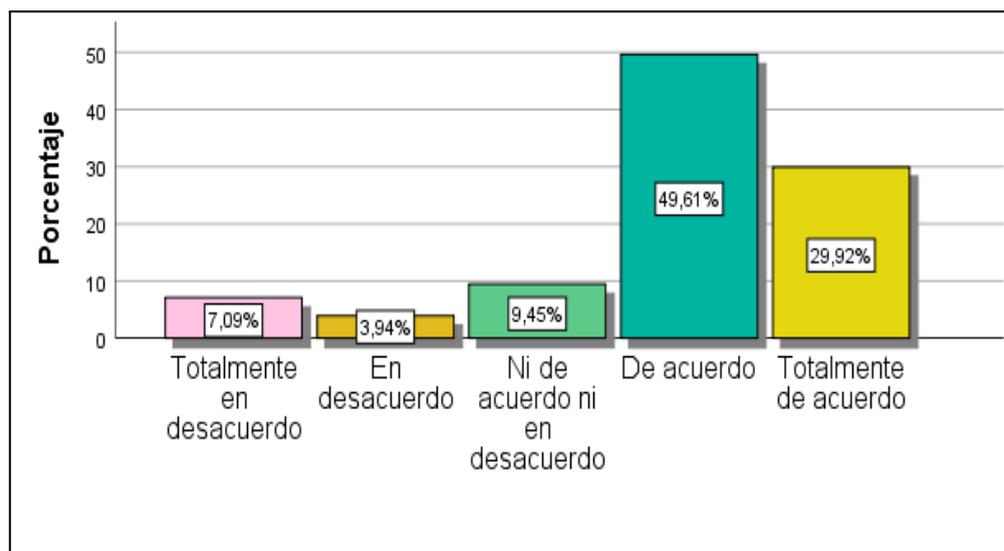
Según los resultados de la Tabla 11 y Figura 10, se observa que el 73.23% de los estudiantes demuestra una actitud positiva hacia la reserva de una cantidad significativa de sus ingresos para el ahorro. Este grupo se distribuye entre las categorías "De acuerdo" (54.33%) y "Totalmente de acuerdo" (18.90%). Sin embargo, un 26.77% se divide entre las categorías "Totalmente en desacuerdo" (5.51%), "En desacuerdo" (5.51%), y "Ni de acuerdo ni en desacuerdo" (15.75%). Esto sugiere que existe una proporción notable de estudiantes que no reserva una cantidad considerable de sus ingresos para el ahorro. Estos resultados resaltan la importancia de abordar y fomentar la práctica de reservar una porción significativa de los ingresos para el ahorro, fortaleciendo así los hábitos financieros positivos entre los estudiantes.

**Considero importante el monto de dinero que ahorro.**

**Tabla 12:** Importancia del monto de ahorro.

Categorías	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	9	7,09
En desacuerdo	5	3,94
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	12	9,45
De acuerdo	63	49,61
Totalmente de acuerdo	38	29,92
Total	127	100,00

**Fuente:** Encuesta aplicada a la muestra de estudio.



**Figura 11:** Importancia del monto de ahorro.

**Fuente:** Tabla 11

### Interpretación

Según los resultados de la Tabla 12 y Figura 11, la mayoría de los estudiantes (79.53%) muestra una actitud positiva hacia la importancia del monto de dinero que ahorran. Este grupo se divide entre las categorías "De acuerdo" (49.61%) y "Totalmente de acuerdo" (29.92%).

(29.92%). Sin embargo, un 20.47% se distribuye entre las categorías "Totalmente en desacuerdo" (7.09%), "En desacuerdo" (3.94%), y "Ni de acuerdo ni en desacuerdo" (9.45%). Esto sugiere que hay un segmento de estudiantes que no considera tan relevante el monto que ahorran. Estos resultados resaltan la necesidad de abordar percepciones y actitudes hacia la importancia del monto de ahorro, fomentando una comprensión más profunda de cómo la cantidad reservada puede impactar positivamente en la gestión financiera personal.

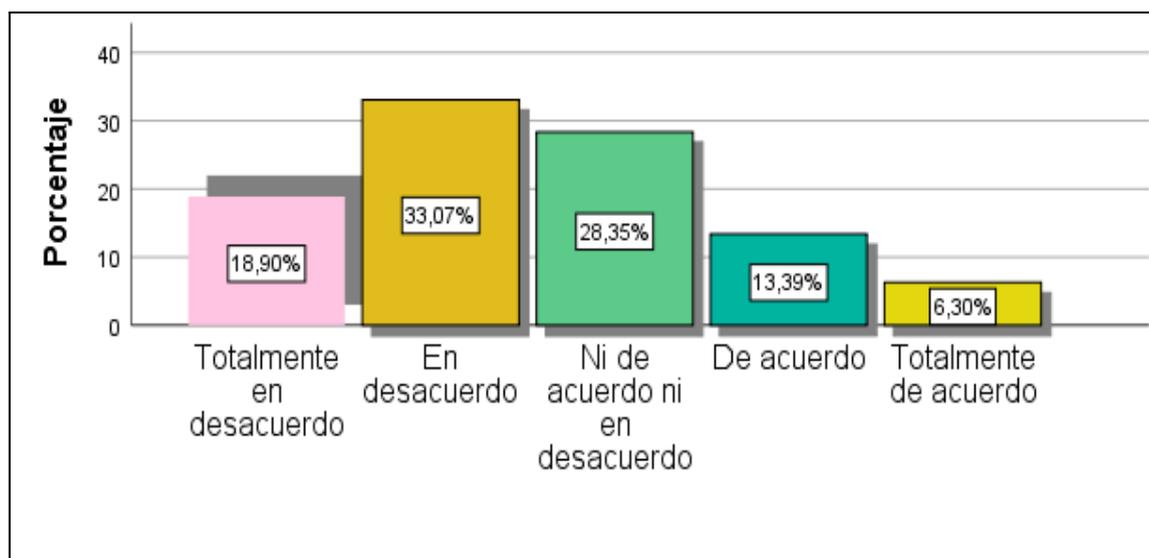
### **DIMENSIÓN 03: Formas de ahorro**

#### **Utilizo cuentas bancarias de ahorro para guardar mi dinero.**

**Tabla 13:** Uso de cuentas bancarias de ahorro.

<b>Categorías</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Totalmente en desacuerdo	24	18,90
En desacuerdo	42	33,07
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	36	28,35
De acuerdo	17	13,39
Totalmente de acuerdo	8	6,30
Total	127	100,00

**Fuente:** Encuesta aplicada a la muestra de estudio.



**Figura 12:** Uso de cuentas bancarias de ahorro.

**Fuente:** Tabla 12

### Interpretación

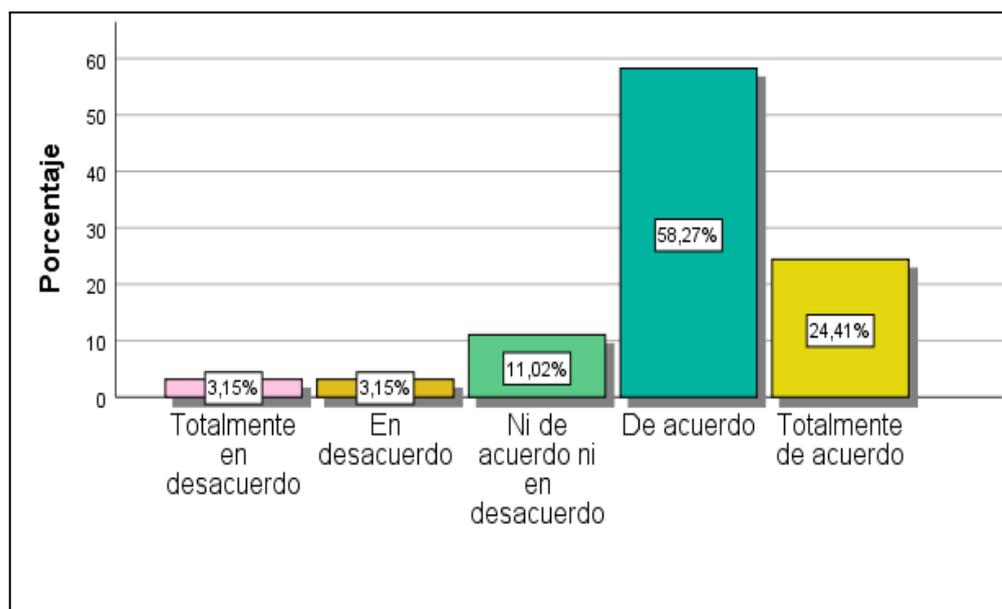
Los resultados de la Tabla 13 y Figura 12, indican que existe una diversidad de prácticas en el uso de cuentas bancarias de ahorro entre los estudiantes. Un 41.74% se encuentra en las categorías "De acuerdo" (13.39%) y "Totalmente de acuerdo" (6.30%), lo que sugiere que una proporción significativa utiliza activamente cuentas bancarias de ahorro para guardar su dinero. Por otro lado, un 51.32% se divide entre las categorías "Totalmente en desacuerdo" (18.90%), "En desacuerdo" (33.07%), y "Ni de acuerdo ni en desacuerdo" (28.35%). Esto indica que hay un número considerable de estudiantes que no recurren a cuentas bancarias de ahorro. Estos resultados resaltan la importancia de promover la comprensión y la utilidad de las cuentas bancarias de ahorro como una herramienta efectiva para la gestión financiera personal entre los estudiantes.

**Guardo mi dinero en efectivo.**

**Tabla 14:** Ahorro de dinero en efectivo.

Categorías	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	4	3,15
En desacuerdo	4	3,15
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	14	11,02
De acuerdo	74	58,27
Totalmente de acuerdo	31	24,41
Total	127	100,00

**Fuente:** Encuesta aplicada a la muestra de estudio.



**Figura 13:** Ahorro de dinero en efectivo.

**Fuente:** Tabla 13

### Interpretación

Según los resultados de la Tabla 14 y Figura 13, se observa que un 82,68% de los estudiantes demuestra una actitud positiva hacia guardar su dinero en efectivo. Este

grupo se distribuye entre las categorías "De acuerdo" (58.27%) y "Totalmente de acuerdo" (24.41%). Sin embargo, un 16.13% se divide entre las categorías "Totalmente en desacuerdo" (3.15%), "En desacuerdo" (3.15%), y "Ni de acuerdo ni en desacuerdo" (11.02%). Esto sugiere que hay una minoría de estudiantes que no prefieren guardar su dinero en efectivo. Estos resultados destacan la variedad de preferencias en las prácticas de ahorro y subrayan la importancia de educar sobre las diferentes opciones disponibles para guardar dinero, brindando información sobre sus ventajas y desventajas.

#### **4.2. RESULTADO OBJETIVO ESPECÍFICO 01**

Especificar la relación del conocimiento financiero con los hábitos de ahorro de los estudiantes de cuarto grado de la I.E.S. Comercial N° 45 "Emilio Romero Padilla" en Puno, 2023.

##### **4.2.1. CONTRASTACIÓN HIPÓTESIS ESPECÍFICA 01**

###### **Planteo de Hipótesis**

- **H0:** No existe relación del conocimiento financiero con los hábitos de ahorro de los estudiantes de cuarto grado de la I.E.S. Comercial N° 45 "Emilio Romero Padilla" en Puno, 2023.
- **H1:** Existe relación del conocimiento financiero con los hábitos de ahorro de los estudiantes de cuarto grado de la I.E.S. Comercial N° 45 "Emilio Romero Padilla" en Puno, 2023.

**Tabla 15:** Relación entre el conocimiento financiero y los hábitos de ahorro.

				Conocimiento financiero	Hábitos de ahorro
Rho	de	Conocimiento	Coefficiente	de	1,000
Spearman		financiero	correlación		,289**
			Sig. (bilateral)		0,001
			N		127
		Hábitos	Coefficiente	de	,289**
		de ahorro	correlación		1,000
			Sig. (bilateral)		0,001
			N		127

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

**Fuente:** Encuesta aplicada a la muestra de estudio.

### Interpretación

La Tabla 15 presenta los resultados de la contrastación de la hipótesis, utilizando el coeficiente de correlación de Spearman. Los resultados muestran un coeficiente de correlación positivo significativo (0,289\*\*) entre el conocimiento financiero y los hábitos de ahorro de los estudiantes. La significancia estadística se establece con un nivel de confianza del 0,05. En consecuencia, los resultados respaldan la hipótesis alternativa (H1), indicando que existe una relación significativa entre el conocimiento financiero y los hábitos de ahorro de los estudiantes de cuarto grado en la institución educativa mencionada. Este hallazgo destaca la importancia de fortalecer la educación financiera para mejorar los hábitos financieros entre los estudiantes.

### 4.3. RESULTADO OBJETIVO ESPECÍFICO 02

Determinar la relación entre las actitudes financieras y los hábitos de ahorro de los estudiantes de cuarto grado de la I.E.S. Comercial N° 45 "Emilio Romero Padilla" en Puno, 2023.

#### 4.3.1. CONTRASTACIÓN HIPÓTESIS ESPECÍFICA 02

##### Planteo de Hipótesis

- **H0:** No existe relación entre las actitudes financieras y los hábitos de ahorro de los estudiantes de cuarto grado de la I.E.S. Comercial N° 45 "Emilio Romero Padilla" en Puno, 2023.
- **H1:** Existe relación entre las actitudes financieras y los hábitos de ahorro de los estudiantes de cuarto grado de la I.E.S. Comercial N° 45 "Emilio Romero Padilla" en Puno, 2023.

**Tabla 16:** Relación entre las actitudes financieras y los hábitos de ahorro.

				Actitudes financieras	Hábitos de ahorro
Rho de Spearman	de Actitudes financieras	Coeficiente de correlación		1,000	,448**
		Sig. (bilateral)			0,000
		N		127	127
	Hábitos de ahorro	Coeficiente de correlación		,448**	1,000
		Sig. (bilateral)		0,000	
		N		127	127

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

**Fuente:** Encuesta aplicada a la muestra de estudio.

### **Interpretación**

La Tabla 16 presenta los resultados de la contrastación de la hipótesis, utilizando el coeficiente de correlación de Spearman. Los resultados muestran un coeficiente de correlación positivo significativo (0,448\*\*) entre las actitudes financieras y los hábitos de ahorro de los estudiantes. La significancia estadística se establece con un nivel de confianza del 0,05. En consecuencia, los resultados respaldan la hipótesis alternativa (H1), indicando que existe una relación significativa entre las actitudes financieras y los hábitos de ahorro de los estudiantes de cuarto grado en la institución educativa mencionada. Esto sugiere que las actitudes financieras positivas están asociadas positivamente con la adopción de hábitos de ahorro. Estos hallazgos resaltan la importancia de cultivar actitudes financieras saludables para mejorar los comportamientos de ahorro entre los estudiantes.

## **4.4. RESULTADO OBJETIVO ESPECÍFICO 03**

Precisar la relación entre la educación financiera y los hábitos de ahorro de los estudiantes de cuarto grado de la I.E.S. Comercial N° 45 "Emilio Romero Padilla" en Puno, 2023.

### **4.4.1. CONTRASTACIÓN HIPÓTESIS ESPECÍFICA 03**

#### **Planteo de Hipótesis**

- **H0:** No existe relación entre la educación financiera y los hábitos de ahorro de los estudiantes de cuarto grado de la I.E.S. Comercial N° 45 "Emilio Romero Padilla" en Puno, 2023.
- **H1:** Existe relación entre la educación financiera y los hábitos de ahorro de los estudiantes de cuarto grado de la I.E.S. Comercial N° 45 "Emilio Romero Padilla" en Puno, 2023.

**Tabla 17:** Relación entre la educación financiera y los hábitos de ahorro.

				<b>Educación financiera</b>	<b>Hábitos de ahorro</b>
Rho de Spearman	de Educación financiera	Coeficiente de correlación	de	1,000	,557**
		Sig. (bilateral)			0,000
		N		127	127
	Hábitos de ahorro	Coeficiente de correlación	de	,557**	1,000
		Sig. (bilateral)		0,000	
		N		127	127

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

**Fuente:** Encuesta aplicada a la muestra de estudio.

### Interpretación

La Tabla 17 presenta los resultados de la contrastación de la hipótesis, utilizando el coeficiente de correlación de Spearman. Los resultados indican un coeficiente de correlación positivo y significativo (0,557\*\*) entre la educación financiera y los hábitos de ahorro de los estudiantes. La significancia estadística se establece con un nivel de confianza del 0,05. En consecuencia, los resultados respaldan la hipótesis alternativa (H1), indicando que existe una relación significativa entre la educación financiera y los hábitos de ahorro de los estudiantes de cuarto grado en la institución educativa mencionada. Esto sugiere que una mayor educación financiera está asociada positivamente con la adopción de hábitos de ahorro más sólidos. Estos hallazgos

subrayan la importancia de integrar y fortalecer la educación financiera en el currículo escolar para mejorar los comportamientos financieros de los estudiantes.

#### **4.5. RESULTADO OBJETIVO GENERAL**

Determinar la relación entre la cultura financiera y los hábitos de ahorro de los estudiantes de cuarto grado de la I.E.S. Comercial N° 45 "Emilio Romero Padilla" en Puno, 2023.

##### **4.5.1. CONTRASTACIÓN HIPÓTESIS GENERAL**

###### **Planteo de Hipótesis**

- **H0:** No existe relación entre la cultura financiera y los hábitos de ahorro de los estudiantes de cuarto grado de la I.E.S. Comercial N° 45 "Emilio Romero Padilla" en Puno, 2023.
- **H1:** Existe relación entre la cultura financiera y los hábitos de ahorro de los estudiantes de cuarto grado de la I.E.S. Comercial N° 45 "Emilio Romero Padilla" en Puno, 2023.



de cultivar una cultura financiera positiva para mejorar los comportamientos financieros de los estudiantes.

#### **4.6. DISCUSIÓN DE RESULTADOS**

El objetivo general del presente estudio fue “Determinar la relación entre la cultura financiera y los hábitos de ahorro de los estudiantes de cuarto grado de la I.E.S. Comercial N° 45 "Emilio Romero Padilla" en Puno, 2023”. Donde En resumen, los resultados de la investigación revelan un coeficiente de correlación positivo y significativo (0,509\*\*) entre la cultura financiera y los hábitos de ahorro de los estudiantes de cuarto grado. La significancia estadística se establece con un nivel de confianza del 0.05, respaldando así la hipótesis alternativa (H1).

Estos resultados son similares a los obtenidos por Tito (2023), quien determinó una correlación significativa (coeficiente de correlación Pearson: 0.764), entre la cultura financiera y las habilidades emprendedoras.

Asimismo, con los resultados de Rodríguez & Velazco (2021), quienes encontraron que los estudiantes de educación superior encuestados tienen algunos hábitos de ahorro, aunque no todos los tienen. Algunos estudiantes ahorran de manera esporádica, mientras que otros lo hacen de forma más consistente.

De la misma manera, los resultados de Terán (2021), quien evidenció que el 61% de los estudiantes exhibía una escasa cultura financiera, sin embargo, el 68% demostró un alto nivel de destrezas emprendedoras. Asimismo, se encontró una relación positiva entre la cultura financiera y la capacidad para emprender.

También, los resultados de Barreros (2021), quien señala que el 61% de los estudiantes tiene un nivel limitado de conocimientos financieros, al tiempo que el 68% muestra habilidades emprendedoras significativas. Asimismo, se identificó una correlación positiva entre la educación financiera y la aptitud emprendedora.

Asimismo, los resultados de Quicaño (2021), quien señala que el 61% de los estudiantes exhibe un nivel reducido de cultura financiera, mientras que el 68% demuestra un elevado grado de habilidades emprendedoras. Además, se identificó una relación significativa e inversa entre la cultura financiera y la capacidad emprendedora de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Católica de Santa María en Arequipa durante el año 2021.

Además, los resultados de Márquez (2022), mediante el análisis, se efectuó utilizando el coeficiente de correlación Rho de Spearman. A través de la implementación del cuestionario y el análisis estadístico correspondiente, se evidenció una relación directa entre ambas variables, respaldando así la hipótesis formulada.

## CONCLUSIONES

**PRIMERA.** En relación con el objetivo general, utilizando el coeficiente de correlación de Spearman, ha permitido determinar de manera contundente que existe una relación positiva moderada y significativa entre la cultura financiera y los hábitos de ahorro de los estudiantes de cuarto grado en la I.E.S. Comercial N° 45 "Emilio Romero Padilla" en Puno, en el año 2023 (coeficiente de correlación = 0,509  $p = 0,000$ ). Este resultado permite afirmar que aún existen estudiantes que conocen moderadamente los conceptos básicos de finanzas personales. En este contexto el conocimiento financiero, las actitudes financieras, y la educación financiera son fundamentales para promover los hábitos de ahorro en los estudiantes.

**SEGUNDA.** En relación con el objetivo específico 01, se confirma la existencia de una relación positiva baja y significativa entre el conocimiento financiero y los hábitos de ahorro de los estudiantes (coeficiente de correlación = 0,289,  $p = 0.001$ ). Esto podría estar influenciado por otros factores, como el nivel de ingresos, la cultura financiera familiar, las actitudes hacia el riesgo, el contexto económico, la educación formal en finanzas, el acceso a servicios financieros y el ciclo de vida, podrían desempeñar un papel crucial. Por ejemplo, estudiantes con ingresos más altos o que provienen de entornos familiares que fomentan el ahorro pueden exhibir hábitos financieros positivos, independientemente de su conocimiento financiero.

**TERCERA.** El cumplimiento del objetivo específico 02 ha revelado que las actitudes financieras tienen una relación positiva moderada y significativa con los hábitos de ahorro

de los estudiantes (coeficiente de correlación = 0,448,  $p = 0,000$ ). Sin embargo, es fundamental reconocer que esta relación no se limita exclusivamente a las actitudes financieras y puede estar influenciada por diversos factores adicionales. Entre estos factores se incluyen el nivel de conocimiento financiero, las condiciones económicas, la cultura financiera familiar, y la disponibilidad de servicios financieros. La interacción compleja de estos elementos puede contribuir de manera conjunta a la relación observada.

**CUARTA.** En cuanto al objetivo específico 03, se ha evidenciado una relación positiva moderada y significativa entre la educación financiera y los hábitos de ahorro de los estudiantes (coeficiente de correlación = 0,557,  $p = 0,000$ ). Sin embargo, esta relación no puede entenderse de manera aislada, ya que otros factores específicos también desempeñan un papel crucial. Experiencias personales, metas financieras individuales, la carga académica, el entorno social y cultural, y el acceso a recursos adicionales pueden influir en la manera en que la educación financiera se traduce en hábitos de ahorro.

## RECOMENDACIONES

**PRIMERA.** La ley N° 31900 declara de interés nacional la incorporación de la educación financiera en la currícula escolar. Se recomienda al cuerpo directivo de la I.E.S. Comercial N° 45 "Emilio Romero Padilla", la incorporación de contenidos curriculares de estudio sobre educación financiera. En este contexto, la educación financiera no solo brinda a los estudiantes información y comprensión más amplias sobre cuestiones financieras, sino que también les dota de herramientas para evaluar y adoptar posturas adecuadas frente a las políticas económicas y sociales implementadas en sus respectivos países. Un estudiante educado en temas financieros no solo puede contribuir al funcionamiento óptimo de la economía, sino también a mejorar la efectividad de las políticas públicas. Al capacitar a las personas para tomar decisiones más informadas, se aumenta la probabilidad de que dichas decisiones sean acertadas y, por ende, los ciudadanos pueden ejercer un mayor control sobre su futuro financiero, generando un impacto positivo evidente en su bienestar financiero.

**SEGUNDA.** Al cuerpo directivo de la I.E.S. Comercial N° 45 "Emilio Romero Padilla", se recomienda introducir programas educativos que enseñen conceptos básicos de ahorro, presupuesto y gestión del dinero. Además, actividades prácticas, como simulaciones de comercio o proyectos relacionados con finanzas, pueden ayudar a hacer el aprendizaje más interactivo y aplicable a la vida real.

**TERCERA.** Al cuerpo directivo de la I.E.S. Comercial N° 45 "Emilio Romero Padilla", se recomienda fomentar el hábito del ahorro desde temprana edad puede ser beneficioso.

Crear incentivos, como programas de recompensas o juegos que motiven el ahorro, podría ayudar a desarrollar actitudes financieras positivas. Además, involucrar a los padres en actividades que promuevan la responsabilidad financiera puede reforzar estos hábitos en el hogar.

**CUARTA.** Al cuerpo directivo de la I.E.S. Comercial N° 45 "Emilio Romero Padilla", se recomienda implementar cursos de educación financiera en el plan de estudios escolar y ofrecer talleres prácticos que aborden temas como presupuesto, inversiones y planificación financiera. Además, establecer programas de mentoría con profesionales financieros o colaborar con instituciones financieras para proporcionar recursos educativos adicionales podría fortalecer la educación financiera y fomentar hábitos de ahorro sólidos entre los estudiantes.

## BIBLIOGRAFÍA

- Alvarado, E., & Duana, D. (2018). Ahorro, retiro y pensiones: ¿Qué piensan los jóvenes adolescentes del ahorro para el retiro? *Investigación administrativa*, 47(122), 0-0.  
[http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_abstract&pid=S2448-7678201800200001&lng=es&nrm=iso&tlng=es](http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_abstract&pid=S2448-7678201800200001&lng=es&nrm=iso&tlng=es)
- Asri, M., & Ferdous, S. M. (s. f.). Mediating relationship of financial practice between financial knowledge and business success: An empirical study on Malaysian small enterprises. *Australian Academy of Business and Economics Review*, 1(1), 1-23.
- Barreros, D. A. (2021). *Educación financiera y comportamiento financiero en los estudiantes de la Universidad Técnica de Ambato de las carreras de Ciencias Sociales, Educación Comercial y Derecho durante el período 2019-2020* [Trabajo de investigación, Universidad Técnica de Ambato].  
<https://repositorio.uta.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/33701/1/T5142ig.pdf>
- Benavides, A. (2022). *Cultura financiera: Qué es, importancia y cómo tenerla*. La Haus.  
<https://www.lahaus.mx/blog/tips-financieros/test-cultura-financiera-mexico>
- Canahuire, Y., & Portugal, M. E. (2019). *La cultura financiera y su relación en la toma de decisiones financieras de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad y Gestión Tributaria de la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, 2019* [Trabajo de investigación, Universidad Peruana Unión].  
[https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12840/2807/Yessica\\_Trabajo\\_Bachiller\\_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12840/2807/Yessica_Trabajo_Bachiller_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Comisión Económica para América Latina y el Caribe. (2017). *Planes de igualdad de género en América Latina y el Caribe Mapas de ruta para el desarrollo*.  
[https://www.cepal.org/sites/default/files/events/files/planes\\_de\\_igualdad\\_de\\_ge](https://www.cepal.org/sites/default/files/events/files/planes_de_igualdad_de_ge)

nero\_en\_america\_latina\_y\_el\_caribe.\_mapas\_de\_ruta\_para\_el\_desarrollo.pdf

Consolidated Credit. (2023). *Qué es la Educación Financiera y cómo aplicarla.*

Consolidated Credit.

<https://www.consolidatedcredit.org/es/quienes-somos/que-es-la-educacion-financiera/>

El Economista.es. (s. f.). *Ahorro: Qué es - Diccionario de Economía.* Recuperado 27 de

octubre de 2023, de

<https://www.eleconomista.es/diccionario-de-economia/ahorro>

Enciclopedia Económica. (2018). *La cultura del ahorro en México.* Ciencia UNAM.

<https://ciencia.unam.mx/contenido/infografia/27/la-cultura-del-ahorro-en-mexico>

Fernández, J. A. (2023). *El ahorrador voluble. El que no quiere distraerse con las*

*finanzas.* El País.

<https://elpais.com/economia/branded/rincon-del-ahorrador/2023-10-18/el-ahorrador-voluble-el-que-no-quiere-distraerse-con-las-finanzas.html>

Gallo, J. (2022). *Cultura financiera.* UDEP Hoy.

<https://www.udep.edu.pe/hoy/2022/08/cultura-financiera/>

García, P. (2023). *Ahorro acumulado y liquidez: ¿por qué el PIB mejora pese a la subida*

*de tipos?* Cinco Días.

<https://cincodias.elpais.com/economia/2023-05-01/ahorro-acumulado-y-liquidez-por-que-el-pib-mejora-pese-a-la-subida-de-tipos.html>

Hernández, R., Fernández, L., & Baptista, M. del P. (2006). *Metodología de la*

*investigación* (5.<sup>a</sup> ed.). McGraw-Hill.

Hernández, R., Fernández, L., & Baptista, M. del P. (2014). *Metodología de la*

*investigación* (6.<sup>a</sup> ed.). McGraw-Hill.

<https://www.esup.edu.pe/wp-content/uploads/2020/12/2.%20Hernandez,%20Fernandez%20y%20Baptista-Metodolog%C3%ADa%20Investigacion%20Cientific>

a%206ta%20ed.pdf

- Hernández, R., & Mendoza, C. P. (2018). *Metodología de la Investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta* (1.<sup>a</sup> ed.). McGraw-Hill Interamericana Editores, S.A. de C.V.  
[https://www.academia.edu/44551333/METODOLOGIA\\_DE\\_LA\\_INVESTIGACION\\_LAS\\_RUTAS\\_CUANTITATIVA\\_CUALITATIVA\\_Y\\_MIXTA](https://www.academia.edu/44551333/METODOLOGIA_DE_LA_INVESTIGACION_LAS_RUTAS_CUANTITATIVA_CUALITATIVA_Y_MIXTA)
- Imaginario, A. (2019). *Qué es la Cultura (Concepto, Definición, Ejemplos y Características)—Significados*. <https://www.significados.com/cultural/>
- Lifeder. (2021). *Tipos de gastos, características y ejemplos*. Lifeder.  
<https://www.lifeder.com/tipos-de-gastos/>
- López, J. F. (2023). *Ahorro—Qué es, consejos y reglas para ahorrar mejor*. Economipedia. <https://economipedia.com/definiciones/ahorro.html>
- Manzano, H. F. C., Ortega, H. E. F., Zapana, G. R. Q., Flores, R. C., Mamani, J. H., & Gamarra, J. E. M. (2023). Educación financiera y toma de decisiones en Contadores Públicos, Puno—Perú. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(4), Article 4. [https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v7i4.7077](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i4.7077)
- Márquez, L. A. (2022). *Estudio de la relación entre cultura de ahorro y cultura financiera de las familias de la ciudad de Piura—Perú. Año 2020* [Tesis, Universidad Nacional de Piura].  
<https://repositorio.unp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12676/3715/CCFI-MAR-MED-2022.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Mejía, G. (2015). Impacto de las capacidades financieras en el bienestar de los empleados. *Revista de Estudios en Contaduría, Administración e Informática*, 4(11), 1-23. <https://www.redalyc.org/pdf/6379/637967184003.pdf>
- Mejía, G. (2018). *Actitudes financieras—Qué son—Beneficios—Cómo mejorar—Test*.  
<https://guillermomejia.com/actitudes-financieras-positivas/>

- Memarista, G. (2016). Measuring the entrepreneur's financial knowledge: Evidence from small medium enterprises in Surabaya. *JMK*, 18(2), 132-144.  
[https://repository.petra.ac.id/17600/1/Publikasi1\\_11011\\_3325.pdf](https://repository.petra.ac.id/17600/1/Publikasi1_11011_3325.pdf)
- Moneyman. (2023). *Qué son las finanzas personales y por qué son importantes—MoneyMan.com.mx*.  
<https://www.moneyman.com.mx/blog/que-son-las-finanzas-personales-y-por-que-son-importantes/>
- Montes de Oca, J. (2020). *Consumo*. Economipedia.  
<https://economipedia.com/definiciones/consumo.html>
- Muñoz, C. I. (2015). *Metodología de la investigación*. Editorial Progreso S.A de C.V.
- Navarrete, K. (2009). El ahorro: Una agenda de investigación pendiente. *Economía UNAM*, 6(18), 144-146.  
[http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_abstract&pid=S1665-952X200900300007&lng=es&nrm=iso&tlng=es](http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_abstract&pid=S1665-952X200900300007&lng=es&nrm=iso&tlng=es)
- Niño, V. M. (2019). *Metodología de la investigación* (2.ª ed.). Ediciones de la U.
- Olmos, J. C., Tabares, D. S., & Rodríguez, C. (2022). Cultura financiera: Patrones de ahorro e inversión en grupos poblacionales del Valle de Aburrá: Caso padres de familia del colegio de la UPB. *EL CUADERNO: CIENCIAS ESTRATÉGICAS*, 53-72. <https://www.udep.edu.pe/hoy/2022/08/cultura-financiera/>
- Orbest, T. (2014). La importancia del ahorro: Teoría, historia y relación con el desarrollo económico. *Informe macroeconómico y de crecimiento económico (IMC)*, 13(1), 19-27.  
<https://repositorio.uca.edu.ar/bitstream/123456789/2098/1/importancia-ahorro-teoria-historia.pdf>
- Paucara, J. A. (2019). La cultura financiera en estudiantes de administración y comunicación de la Universidad Nacional Jorge Basadre Grohmann-Perú,

2018. *La Vida & la Historia*, 9, Article 9.  
<https://doi.org/10.33326/26176041.2019.9.791>
- Pérez, K. N. (2009). El ahorro en México desde 1960: Estructura, evolución y determinación. *EconomíaUNAM*, 6(018), Article 018.  
<https://doi.org/10.22201/fe.24488143e.2009.018.187>
- Proteja su Dinero. (2016). El ahorro, un hábito de todos los días – Revista Proteja su Dinero. *El ahorro, un hábito de todos los días*.  
<https://revista.condusef.gob.mx/2016/10/el-ahorro-un-habito-de-todos-los-dias/>
- Quezada, L. (2015). *Metodología de la investigación*. Editorial Macro.
- Quicaño, R. (2021). *Cultura financiera y capacidad de emprendimiento de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Católica de Santa María en Arequipa, 2021* [Tesis, Universidad Nacional de San Agustín de Arequipa].  
<https://repositorio.unsa.edu.pe/server/api/core/bitstreams/1e675d13-e62f-4892-819f-78b0d3a0197c/content>
- Quincho-Apumayta, R., Cárdenas, J., Inga-Choque, V., Bada, W., Espinoza, G., & Carlos-Yangali, H. (2022). *Metodología de la investigación científica: El sentido crítico, ante todo con uno mismo* (1.ª ed.). Instituto Universitario de Innovación Ciencia y Tecnología Inudi Perú S.A.C.  
<https://editorial.inudi.edu.pe/index.php/editorialinudi/catalog/view/47/44/66>
- Rankia. (2023). *Educación financiera ¿Qué es? Definición* | Rankia.  
<https://www.rankia.com/diccionario/economia/educacion-financiera>
- Riveros, R. A., & Eduardo, S. (2020). Introducción a las Finanzas Personales. Una perspectiva general para los tiempos de crisis. *Revista Internacional de Investigación en Ciencias Sociales*, 16(2), 235-247.  
<https://doi.org/10.18004/riics.2020.diciembre.235>

- Rodríguez, A. M. R., & Velazco, C. V. (2021). Análisis de la cultura de ahorro de los estudiantes universitarios. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 5(6), Article 6. [https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v5i6.1358](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v5i6.1358)
- Salazar, V. A. (2022). *Cultura financiera en los microempresarios de Uros Chulluni – Puno, 2022* [Tesis, Universidad Cesar Vallejo]. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/98600>
- Sanchez, H., & Reyes, C. (2015). *METODOLOGÍA Y DISEÑOS EN LA INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA* (5.ª ed.). Business Support Aneth SRL.
- Sánchez, M. A. (2018). *Metodología de la Investigación. Un enfoque práctico* (1.ª ed.). Delegación Iztapalapa.
- Sanchez, S. (2011). *La Cuarta Vía: Paradigmas y Contraste de Hipótesis* (1.ª ed.). CEPREDIMUNMSM.
- Sanchis, S. (2021). *Qué es un hábito y cómo se adquiere—Según la psicología*. [psicologia-online.com](https://www.psicologia-online.com).  
<https://www.psicologia-online.com/que-es-un-habito-y-como-se-adquiere-6075.html>
- Terán, E. S. (2021). *La cultura financiera en estudiantes de un Centro de Estudios de Posgrado en San Luis Potosí* [Tesis, Universidad Autónoma de San Luis Potosí].  
<https://repositorioinstitucional.uaslp.mx/xmlui/bitstream/handle/i/7663/Tesis.M.FCA.2022.Cultura.Ter%C3%A1n.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Tilio, A. (2019). Significado de Actitud—Qué es, Definición y Concepto. *De Significados*. <https://designificados.com/actitud/>
- Tito, M. A. (2023). *Cultura financiera y capacidad de emprendimiento de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad y Finanzas de la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez, período 2022—II* [Tesis]. Universidad Privada San

Carlos.

Triunfo, P. (2003). *Economía para no economistas*. Departamento de Economía.

<https://biblioteca.clacso.edu.ar/Uruguay/ds-unr/20120814103224/tansini.pdf>

Valencia, B. (2018). *¿Qué es la cultura financiera? ¿Qué importancia tiene? - Rankia*.

<https://www.rankia.mx/blog/economia-y-finanzas-de-entorno-mexico/3951843-que-cultura-financiera-importancia-tiene>

Villada, F., López-Lezama, J. M., & Muñoz-Galeano, N. (2017). El Papel de la Educación

Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería. *Formación universitaria*, 10(2), 13-22. <https://doi.org/10.4067/S0718-50062017000200003>

## ANEXOS

**Anexo 01:** Matriz de consistencia

**TÍTULO:** “CULTURA FINANCIERA Y HÁBITOS DE AHORRO DE LOS ESTUDIANTES DEL 4.º GRADO DE LA I.E.S. COMERCIAL N° 45 “EMILIO ROMERO PADILLA” PUNO, 2023”.

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	DIMENSIO	INDICADORES	METODOLOGÍA
<b>GENERAL</b>	<b>GENERAL</b>	<b>GENERAL</b>	<b>INDEPENDI</b>	<b>NES</b>		<b>ENFOQUE:</b>
¿Cuál es la relación entre la cultura financiera y los hábitos de ahorro de los estudiantes de cuarto grado de la I.E.S. Comercial N° 45 de la I.E.S. en Puno, 2023.	Determinar la relación entre la cultura financiera y los hábitos de ahorro de los estudiantes de cuarto grado de la I.E.S. Comercial N° 45 de la I.E.S. en Puno, 2023.	Existe relación entre la cultura financiera y los hábitos de ahorro de los estudiantes de cuarto grado de la I.E.S. Comercial N° 45 de la I.E.S. en Puno, 2023.	<b>ENTE</b> <b>Cultura</b> <b>financiera</b>	de conceptos básicos de finanzas personales Conocimien to financiero Actitudes financieras	• Comprensión de conceptos básicos de finanzas personales • Importancia de la regularidad del ahorro financiero • Actitud en la administración del dinero	Cuantitativo <b>TIPO:</b> Básico <b>ALCANCE:</b> Correlacional <b>MÉTODO:</b> Descriptivo-correlacional <b>DISEÑO:</b> No experimental <b>POBLACIÓN:</b>



Romero Padilla"	"Emilio Romero Padilla" Padilla" en Puno, 2023.	ahorro	<b>DE</b>
Padilla" en Puno, 2023.	Existe relación entre la	• Importancia	<b>RECOLECCIÓN</b>
Puno, 2023?	Precisar la relación educación financiera y	del monto de ahorro	<b>DE DATOS</b>
¿Cuál es la entre la educación los hábitos de ahorro	relación de las financiera y los hábitos de los estudiantes de	• Uso de	Cuestionario
actitudes de ahorro de los cuarto grado de la	de ahorro de los hábitos de los estudiantes de	cuentas bancarias de	<b>TÉCNICAS DE</b>
financieras y estudiantes de cuarto I.E.S. Comercial N° 45	de ahorro de los hábitos de los estudiantes de	ahorro	<b>ANÁLISIS DE</b>
los hábitos de grado de la I.E.S. "Emilio Romero	de ahorro de los hábitos de los estudiantes de	• Ahorro de	<b>DATOS</b>
ahorro de los Comercial N° 45 Padilla" en Puno, 2023.	de ahorro de los hábitos de los estudiantes de	dinero en efectivo	• Estadístic
estudiantes de "Emilio Romero Padilla"	de ahorro de los hábitos de los estudiantes de	Formas de	a descriptiva
cuarto grado en Puno, 2023.	de ahorro de los hábitos de los estudiantes de	ahorro	• Base de
de la I.E.S.	de ahorro de los hábitos de los estudiantes de		datos
Comercial N°	de ahorro de los hábitos de los estudiantes de		• Paquete
45 "Emilio	de ahorro de los hábitos de los estudiantes de		Estadístico para
Romero	de ahorro de los hábitos de los estudiantes de		las Ciencias
Padilla" en	de ahorro de los hábitos de los estudiantes de		Sociales.
	de ahorro de los hábitos de los estudiantes de		• Coeficient

---

Puno, 2023?

¿Cuál es la

relación de la

educación

financiera y los

hábitos de

ahorro de los

estudiantes de

cuarto grado

de la I.E.S.

Comercial N°

45 "Emilio

Romero

Padilla" en

Puno, 2023?

---

e de correlacion

de Spearman

**Anexo 02:** Instrumento de recolección de datos.



UNIVERSIDAD PRIVADA SAN CARLOS

FACULTAD DE CIENCIAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

**CUESTIONARIO**

Muy querido(a) estudiante: A continuación, se le presenta un cuestionario con 17 preguntas para evaluar la “Cultura financiera y hábitos de ahorro de los estudiantes del 4.º grado de la I.E.S. Comercial N° 45 “Emilio Romero Padilla” Puno, 2023”. Se le pide, por favor, que responda con la mayor sinceridad y honestidad, marcando con una “X” en la alternativa que crea conveniente. La información proporcionada en el cuestionario se mantiene confidencial, ya que no será posible conocer tus respuestas al no incluir tu nombre. En caso de dificultad con alguna pregunta o término, se sugiere solicitar a la persona a cargo que brinde aclaraciones o explicaciones necesarias.

**I. PREGUNTAS DEMOGRÁFICAS**

1. Género:

1) Masculino

2) Femenino

2. Edad:

1) 14

2) 15

3) 16

4) 17

5) 18

3. ¿Trabajas actualmente?

1) Sí

2) No

4. ¿Tienes algún ingreso propio?

1) Sí

2) No

## **II. VARIABLE INDEPENDIENTE: CULTURA FINANCIERA**

### **DIMENSIÓN 01: Conocimiento financiero**

5. Entiendo los conceptos básicos de finanzas personales (por ejemplo, presupuesto, ahorro, inversión).

1) Totalmente en desacuerdo

2) En desacuerdo

3) Ni de acuerdo ni en desacuerdo

4) De acuerdo

5) Totalmente de acuerdo

6. Considero importante la regularidad del ahorro financiero.

1) Totalmente en desacuerdo

2) En desacuerdo

3) Ni de acuerdo ni en desacuerdo

4) De acuerdo

5) Totalmente de acuerdo

### **DIMENSIÓN 02: Actitudes financieras**

7. Estoy seguro de tomar decisiones financieras, como administrar mi dinero y planificar mis gastos.

1) Totalmente en desacuerdo

2) En desacuerdo

3) Ni de acuerdo ni en desacuerdo

4) De acuerdo

5) Totalmente de acuerdo

8. La educación financiera es importante para mi futuro.

- 1) Totalmente en desacuerdo
- 2) En desacuerdo
- 3) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
- 4) De acuerdo
- 5) Totalmente de acuerdo

### **DIMENSIÓN 03: Educación Financiera**

9. He recibido educación financiera formal en el colegio.

- 1) Totalmente en desacuerdo
- 2) En desacuerdo
- 3) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
- 4) De acuerdo
- 5) Totalmente de acuerdo

10. Mi familia me ha enseñado sobre finanzas y ahorro.

- 1) Totalmente en desacuerdo
- 2) En desacuerdo
- 3) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
- 4) De acuerdo
- 5) Totalmente de acuerdo

### **III. VARIABLE DEPENDIENTE: HÁBITOS DE AHORRO**

#### **DIMENSIÓN 01: Frecuencia de ahorro**

11. Ahorro dinero de forma regular (por ejemplo, semanalmente o mensualmente).

- 1) Totalmente en desacuerdo
- 2) En desacuerdo
- 3) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
- 4) De acuerdo

5) Totalmente de acuerdo

12. Considero importante la regularidad del ahorro financiero.

1) Totalmente en desacuerdo

2) En desacuerdo

3) Ni de acuerdo ni en desacuerdo

4) De acuerdo

5) Totalmente de acuerdo

### **DIMENSIÓN 02: Monto de ahorro**

13. Reservo una cantidad significativa de mis ingresos para el ahorro.

1) Totalmente en desacuerdo

2) En desacuerdo

3) Ni de acuerdo ni en desacuerdo

4) De acuerdo

5) Totalmente de acuerdo

14. Considero importante el monto de dinero que ahorro.

1) Totalmente en desacuerdo

2) En desacuerdo

3) Ni de acuerdo ni en desacuerdo

4) De acuerdo

5) Totalmente de acuerdo

### **DIMENSIÓN 03: Formas de ahorro**

15. Utilizo cuentas bancarias de ahorro para guardar mi dinero.

1) Totalmente en desacuerdo

2) En desacuerdo

3) Ni de acuerdo ni en desacuerdo

4) De acuerdo

- 5) Totalmente de acuerdo
- 16. Guardo mi dinero en efectivo.
- 1) Totalmente en desacuerdo
- 2) En desacuerdo
- 3) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
- 4) De acuerdo
- 5) Totalmente de acuerdo

*“Muy agradecida por su colaboración”*

**Anexo 03:** Ficha de validación del instrumento.

	Manual de Presentación de Proyecto de Investigación e Informe Final	COD. DE DOC. MAH. COD. OF. DI	VERSIÓN: 2.0	PÁGINA 1
---	---	-------------------------------------	--------------	-------------

**FICHA DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO**

**I. DATOS GENERALES**

1.1 Apellidos y nombres del experto:.....Núñez Quiroga José Eladio.....

1.2 Grado académico:.....Magister, Ciencias.....

1.3 Título de la Investigación: Cultura Financiera y los Hablos de Ahorro de los Estudiantes de la I. E. S. Comercio y Emilio Romero Padilla de Puno, 2023

1.4 Denominación del instrumento:.....C.U.E.2110.0.0.11.G.....

INDICADORES	CRITERIOS CUALITATIVOS/ CUANTITATIVOS	Deficiente	Regular	Buena	Muy Buena	Excelente
		0	1	2	3	4
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado.				X	
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en conductas observables medibles.				X	
3. ACTUALIDAD	Adecuado al alcance de la ciencia y tecnología.				X	
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica.				X	
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos de cantidad y calidad.				X	
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar aspectos del estudio.				X	
7. CONSISTENCIA	Basados en aspectos Teóricos-Científicos y del tema de estudio.				X	
8. COHERENCIA	Entre los índices, indicadores, dimensiones y variables				X	
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del estudio.				X	
10. CONVENIENCIA	Genera nuevas pautas en la investigación y construcción de teorías.				X	
<b>SUB TOTAL</b>					30	
<b>TOTAL</b>					30	

**VALORACIÓN**

Deficiente ( )	Regular ( )	Buena ( )	Muy Buena (X)	Excelente ( )
0 - 3	4 - 6	7 - 9	10 - 12	13 - 15

Lugar y fecha: 14 de diciembre de 2023



.....  
Firma del experto

Nombre: José Eladio Núñez Quiroga

DNI: 01310246



.....  
Msc. Econ. José E. Núñez Quiroga  
PROYECTOS DE INVERSIÓN

REVISADO POR: V*B*	APROBADO POR: V*B*	FECHA DE APROBACIÓN: 31 de agosto del 2021
Prohibida su reproducción sin autorización del Director de la Unidad de Calidad y Acreditación		

	Manual de Presentación de Proyecto de Investigación e Informe Final	COD. DE DOC. MAN. COD. OF. DI	VERSIÓN: 2.0	PÁGINA 1
---	---	-------------------------------	--------------	----------

### FICHA DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

#### I. DATOS GENERALES

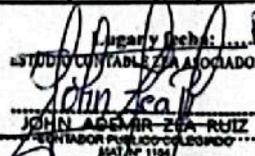
- 1.1 Apellidos y nombres del experto: John Ademir Zea Ruiz
- 1.2 Grado académico: Magister Scientiae
- 1.3 Título de la Investigación: Cultura Financiera y los hábitos de Ahorro de los Estudiantes de la I.E. Comarcial N° 45 "Emilio Romero Padilla" Puno 2023
- 1.4 Denominación del instrumento: Cuestionario

INDICADORES	CRITERIOS CUALITATIVOS/ CUANTITATIVOS	Deficiente	Regular	Buena	Muy Buena	Excelente
		0	1	2	3	4
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado.				X	
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en conductas observables medibles.				X	
3. ACTUALIDAD	Adecuado al alcance de la ciencia y tecnología.				X	
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica.				X	
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos de cantidad y calidad.				X	
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar aspectos del estudio.				X	
7. CONSISTENCIA	Basados en aspectos Teóricos-Científicos y del tema de estudio.				X	
8. COHERENCIA	Entre los índices, indicadores, dimensiones y variables				X	
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del estudio.				X	
10. CONVENIENCIA	Genera nuevas pautas en la investigación y construcción de teorías.				X	
SUB TOTAL					X	
TOTAL						30

#### VALORACIÓN

Deficiente ( )	Regular ( )	Buena ( )	Muy Buena (X)	Excelente ( )
0 - 8	9 - 16	17 - 24	25 - 32	33 - 40

Lugar y fecha: Puno 14 de diciembre de 2023.

  
 ESTUDIOS CONTABLES Y ASOCIADOS  
 JOHN ADEMIR ZEA RUIZ  
 CONTADOR PÚBLICO COLEGADO  
 MATA N° 1104  
 Firma del experto  
 Nombre: John Ademir Zea Ruiz  
 DNI: 01321289

REVISADO POR V°B°	APROBADO POR V°B°	FECHA DE APROBACIÓN 31 de agosto del 2021
----------------------	----------------------	--

Prohibida su reproducción sin autorización del Director de la Unidad de Calidad y Acreditación

**Anexo 04:** Matriz de la base de datos.

BASE DE DATOS												
n	VARIABLE INDEPENDIENTE: CULTURA FINANCIERA						VARIABLE DEPENDIENTE: HÁBITOS DE AHORRO					
	DIMENSIÓN 01: Conocimiento financiero		DIMENSION 02: Actitudes financieras		DIMENSION 03: Educación Financiera		DIMENSIÓN 01: Frecuencia de ahorro		DIMENSION 02: Monto de ahorro		DIMENSION 03: Formas de ahorro	
1	4	4	3	4	4	4	4	3	3	4	3	3
2	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3
3	3	1	4	4	3	5	4	5	5	5	1	4
4	5	4	3	5	3	5	5	4	4	5	2	4
5	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	3	4
6	5	4	4	5	4	5	5	4	5	5	1	5
7	4	4	4	4	3	4	4	4	3	4	2	4
8	5	5	5	5	4	4	5	4	4	4	2	5
9	4	4	4	4	4	2	2	1	2	4	2	4
10	5	5	4	5	3	4	3	4	4	3	2	4
11	4	5	4	5	4	4	4	5	4	4	3	4
12	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	1	4
13	4	4	4	5	4	5	4	5	3	4	2	4
14	4	5	4	5	4	5	3	4	3	4	1	5
15	5	5	5	4	5	5	4	5	3	4	1	4
16	4	5	4	4	2	2	4	4	4	4	3	4
17	4	4	5	5	4	4	4	4	5	5	4	5
18	4	4	4	5	4	4	4	5	3	5	3	4
19	5	5	5	5	3	5	4	4	5	5	3	5
20	4	4	3	5	3	4	2	4	3	4	2	5
21	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
22	3	4	5	5	3	5	5	4	5	5	1	5
23	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	2	4
24	4	4	4	4	3	4	4	4	3	4	1	4
25	3	3	4	4	3	4	5	4	3	3	3	4
26	4	4	2	5	4	4	4	4	4	5	3	4
27	4	4	4	5	4	4	3	4	4	3	2	4
28	4	4	4	5	3	4	4	4	4	4	3	4
29	3	3	4	4	4	4	4	4	4	5	2	5
30	3	3	4	4	4	4	4	4	4	5	2	5
31	4	4	4	4	3	3	4	4	4	3	2	4
32	4	4	4	4	4	5	5	5	4	4	1	4
33	1	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
34	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4
35	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	1	4
36	2	4	4	4	3	4	4	2	5	2	3	4
37	3	4	4	5	2	4	3	4	3	4	3	4
38	4	4	4	5	3	4	4	4	4	5	2	5
39	4	4	4	4	2	4	2	2	2	2	2	2

40	3	3	1	1	3	1	5	2	2	5	3	3
41	1	4	4	4	4	4	2	4	3	5	4	4
42	4	4	4	4	1	4	4	4	1	2	2	3
43	2	5	4	4	4	5	5	5	4	5	5	4
44	4	5	4	5	3	4	4	4	4	5	3	4
45	4	4	5	5	4	4	4	4	5	2	4	5
46	5	5	5	5	4	5	3	4	4	4	1	5
47	5	5	4	5	3	5	5	5	5	5	1	5
48	3	3	3	4	4	4	4	4	2	4	2	4
49	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	2	4
50	2	5	5	3	2	2	2	2	2	1	2	2
51	4	5	4	4	4	4	5	4	4	4	2	4
52	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	4
53	4	5	5	5	4	4	5	5	4	4	2	5
54	1	5	5	5	3	5	3	5	3	5	2	5
55	4	4	4	4	3	3	4	4	4	3	2	4
56	4	4	4	4	4	5	5	5	4	4	1	4
57	1	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
58	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4
59	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	1	4
60	2	4	4	4	3	4	4	2	5	2	3	4
61	3	4	4	5	2	4	3	4	3	4	3	4
62	4	4	4	5	3	4	4	4	4	5	2	5
63	2	2	1	3	1	4	4	4	1	1	4	4
64	3	4	4	5	3	4	3	5	5	1	2	2
65	1	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
66	1	4	3	4	3	4	3	4	2	3	1	4
67	4	4	5	5	2	5	4	4	4	3	3	4
68	5	4	4	4	4	4	5	4	4	4	2	4
69	1	3	1	3	1	1	1	1	1	1	3	1
70	4	4	3	4	2	3	4	3	4	4	3	4
71	5	4	4	4	3	2	4	4	4	4	1	4
72	5	4	3	5	3	5	5	4	4	5	2	4
73	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	3	4
74	5	4	4	5	4	5	5	4	5	5	1	5
75	4	4	4	4	3	4	4	4	3	4	2	4
76	5	5	5	5	4	4	5	4	4	4	2	5
77	4	4	4	5	5	5	5	5	4	5	1	5
78	3	4	4	5	3	4	3	4	4	4	2	4
79	1	1	1	1	1	2	5	5	5	5	5	5

80	4	5	4	4	4	3	4	4	4	4	2	4
81	5	5	4	5	4	1	4	4	4	5	2	4
82	4	4	3	4	4	4	4	3	3	4	3	3
83	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3
84	3	1	4	4	3	5	4	5	5	5	1	4
85	5	4	3	5	3	5	5	4	4	5	2	4
86	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	3	4
87	5	4	4	5	4	5	5	4	5	5	1	5
88	4	4	4	4	3	4	4	4	3	4	2	4
89	5	4	5	5	5	4	4	4	5	4	3	2
90	2	2	4	4	1	1	4	1	4	3	4	1
91	5	5	5	5	4	4	5	5	4	5	2	5
92	5	4	5	5	4	2	4	3	3	1	3	3
93	5	5	5	5	1	5	5	4	5	5	4	3
94	5	3	5	5	2	4	3	3	4	4	1	4
95	4	4	3	5	4	2	4	4	4	4	1	4
96	2	2	4	4	4	5	4	4	4	4	2	5
97	5	4	4	5	5	4	3	4	4	3	3	4
98	5	5	5	5	4	4	5	5	5	5	3	5
99	5	4	4	5	5	4	4	5	4	5	3	3
100	5	4	4	5	4	4	4	4	4	4	2	3
101	4	1	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
102	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
103	5	5	5	5	4	5	4	4	4	4	4	4
104	3	4	3	1	5	1	3	1	1	1	3	3
105	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
106	4	4	4	4	3	2	3	4	4	4	3	4
107	4	5	5	5	3	5	5	5	5	5	1	5
108	4	3	4	4	3	4	4	2	3	4	2	4
109	2	5	4	5	3	4	4	4	4	4	2	4
110	3	3	4	5	3	4	3	3	2	4	3	3
111	5	4	5	4	5	4	5	4	4	5	5	4
112	1	1	1	1	3	2	1	1	1	1	2	1
113	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
114	5	4	4	4	3	4	5	5	5	5	1	5
115	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
116	5	5	5	5	4	5	4	4	4	4	4	4
117	3	4	3	1	5	1	3	1	1	1	3	3
118	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
119	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
120	4	3	5	3	4	5	4	4	4	4	4	4
121	5	4	4	5	4	4	4	4	4	4	2	3
122	4	1	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
123	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
124	5	4	4	4	4	4	5	4	4	4	2	4
125	1	3	1	3	1	1	1	1	1	1	3	1
126	4	4	3	4	2	3	4	3	4	4	3	4
127	5	4	4	4	3	2	4	4	4	4	1	4

**Anexo 05:** Fotografías de la aplicación del instrumento









