

# UNIVERSIDAD PRIVADA SAN CARLOS

FACULTAD DE CIENCIAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS



**TESIS**

**INFLUENCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS HÁBITOS DE  
AHORRO DE LOS ESTUDIANTES DE SECUNDARIA DE LA I.E.A. POTONI,**

**PUNO – 2025**

**PRESENTADA POR:**

**BERTHA BERONICA PUMA CONDORI**

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:**

**CONTADOR PÚBLICO**

**PUNO - PERÚ**

**2026**



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



# 3.29%

SIMILARITY OVERALL

SCANNED ON: 3 FEB 2026, 9:50 PM

## Originality & Authorship Report

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

**IDENTICAL** 0.32%      **CHANGED TEXT** 2.97%

## Report #31277223

BERTHA BERONICA PUMA CONDORI // INFLUENCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS HÁBITOS DE AHORRO DE LOS ESTUDIANTES DE SECUNDARIA DE LA I.E.A.

POTONI, PUNO – 2025 Resumen La investigación realizada tiene como objetivo

o principal determinar la influencia de la educación financiera en los

hábitos de ahorro de los estudiantes de secundaria de la I.E.A.P. de

Puno, para el año 2025. En este estudio, se examinan variables clave

como la frecuencia de ahorro, las limitaciones para ahorrar y el uso de

herramientas de ahorro, con el fin de identificar cómo los conocimientos

financieros impactan las decisiones económicas de los jóvenes. Utilizando una

metodología cuantitativa, se aplicaron encuestas a estudiantes y se

analizaron los datos a través de técnicas estadísticas. Los resultados

obtenidos evidencian una correlación positiva significativa entre la educación

financiera y los hábitos de ahorro, con un coeficiente de Spearman de

0.757, lo que sugiere que un mayor conocimiento financiero se traduce en

mejores prácticas de ahorro. Asimismo, se encontró una relación moderada

entre la educación financiera y la frecuencia de ahorro ( $r = 0.679$ ), la

s limitaciones de ahorro ( $r = 0.589$ ) y el uso de herramientas de ahorro

o ( $r = 0.773$ ). Estos resultados destacan la importancia de reforzar l

a educación financiera en las instituciones educativas para mejorar las

decisiones económicas de los estudiantes. Este estudio plantea recomendaciones

orientadas a la implementación de programas educativos que fomenten el

Yudy Roxana ALANIA LAQUI

Oficina de Repositorio Institucional

**UNIVERSIDAD PRIVADA SAN CARLOS**  
**FACULTAD DE CIENCIAS**  
**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS**  
**TESIS**  
**INFLUENCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS HÁBITOS DE**  
**AHORRO DE LOS ESTUDIANTES DE SECUNDARIA DE LA I.E.A. POTONI,**  
**PUNO – 2025**  
**PRESENTADA POR:**  
**BERTHA BERONICA PUMA CONDORI**  
**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:**  
**CONTADOR PÚBLICO**

APROBADA POR EL SIGUIENTE JURADO:

PRESIDENTE

:




\_\_\_\_\_

Dra. MARLENE CUSI MONTESINOS

PRIMER MIEMBRO

:



\_\_\_\_\_

Dra. CELIA VERENISSE ORTIZ DE ORUE ROJAS

SEGUNDO MIEMBRO

:




\_\_\_\_\_

Mtra. NATALY SILVIA GARCIA VILCA

ASESOR DE TESIS

:



\_\_\_\_\_

M.Sc. KORINA ASQUI GOMEZ

Área: Área de ciencias económicas, Negocios

Sub área: Contabilidad y Finanzas

Línea de investigación: Negocios, Administración

Puno, 11 de febrero de 2026

## DEDICATORIA

Dedico el presente trabajo de tesis, en primer lugar, a Dios, por brindarme salud, fortaleza y sabiduría para culminar esta etapa de mi formación profesional.

A mi familia, por su apoyo incondicional, comprensión y sacrificio constante, que fueron fundamentales para no rendirme ante las dificultades.

A mis docentes, quienes con sus conocimientos, orientación y paciencia contribuyeron significativamente a mi crecimiento académico y personal.

Y a todas aquellas personas que, de una u otra manera, me motivaron a seguir adelante y a alcanzar este logro tan importante en mi vida.

*Bertha Berónica, PUMA CONDORI.*

## AGRADECIMIENTOS

A la Universidad Privada San Carlos de Puno, por la formación académica brindada y por proporcionar los conocimientos y herramientas necesarias que contribuyeron a mi desarrollo profesional y personal.

A la Escuela Profesional de Contabilidad y Finanzas, por la sólida formación académica impartida, la cual fue fundamental para el desarrollo de la presente investigación y para el fortalecimiento de mis competencias profesionales.

A mi familia, por su apoyo incondicional, comprensión y motivación constante a lo largo de mi formación universitaria, siendo un pilar fundamental para la culminación de esta importante etapa de mi vida.

A mis docentes, por compartir sus conocimientos, experiencia y orientación académica, los cuales fueron determinantes para el desarrollo y culminación satisfactoria de este trabajo de investigación.

Asimismo, expreso mi agradecimiento a mis familiares y a todas las personas que, de manera directa o indirecta, contribuyeron con su apoyo y aliento durante el desarrollo del presente estudio.

Finalmente, agradezco a la I. E.S.A de Potoni, al personal directivo y a la plana de docentes y estudiantes quienes me ofrecieron su apoyo incondicional por las facilidades brindadas y la colaboración otorgada para la ejecución de la presente investigación.

*Bertha Berónica, PUMA CONDORI.*

## ÍNDICE GENERAL

	<b>Pág.</b>
DEDICATORIA	1
AGRADECIMIENTOS	2
ÍNDICE GENERAL	3
ÍNDICE DE TABLAS	5
ÍNDICE DE FIGURAS	7
ÍNDICE DE ANEXOS	9
RESUMEN	10
ABSTRACT	11
INTRODUCCIÓN	12
<b>CAPÍTULO I:</b>	
<b>PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA, ANTECEDENTES Y OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN</b>	
<b>1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA</b>	<b>14</b>
<b>1.2. ANTECEDENTES</b>	<b>16</b>
<b>1.3. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN</b>	<b>22</b>
<b>CAPÍTULO II:</b>	
<b>MARCO TEÓRICO, CONCEPTUAL E HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN</b>	
<b>2.1. EDUCACIÓN FINANCIERA</b>	<b>23</b>
2.1.1. EDUCACIÓN FINANCIERA	23
2.1.2. HÁBITOS DE AHORRO	26
<b>2.2. MARCO CONCEPTUAL</b>	<b>30</b>
<b>2.3. HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN</b>	<b>33</b>
<b>CAPÍTULO III</b>	
<b>METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN</b>	
<b>3.1. ZONA DE ESTUDIO</b>	<b>34</b>
<b>3.2. TAMAÑO DE LA MUESTRA</b>	<b>34</b>
	3

<b>3.3. MÉTODOS Y TÉCNICAS</b>	<b>35</b>
<b>3.4. IDENTIFICACIÓN DE VARIABLES</b>	<b>36</b>
<b>3.5. MÉTODO O DISEÑO ESTADÍSTICO</b>	<b>39</b>
<b>CAPÍTULO IV:</b>	
<b>ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS</b>	
<b>4.1. ANÁLISIS DESCRIPTIVO</b>	<b>40</b>
<b>4.2. ANÁLISIS DE CORRELACIÓN</b>	<b>89</b>
4.2.1. CORRELACIÓN DEL OBJETIVO GENERAL	91
4.2.2. CORRELACIÓN DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 1	93
4.2.3. CORRELACIÓN DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 2	94
4.2.4. CORRELACIÓN DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 3	95
<b>4.3. HERRAMIENTAS ESTADÍSTICAS</b>	<b>96</b>
<b>CONCLUSIONES</b>	<b>102</b>
<b>RECOMENDACIONES</b>	<b>104</b>
<b>BIBLIOGRAFÍA</b>	<b>106</b>
<b>ANEXOS</b>	<b>110</b>

## ÍNDICE DE TABLAS

	<b>Pág.</b>
<b>Tabla 01:</b> Tabla de operacionalización de variables	37
<b>Tabla 02:</b> Tabla de frecuencias – Pregunta N°1	41
<b>Tabla 03:</b> Tabla de frecuencias – Pregunta N°2	42
<b>Tabla 04:</b> Tabla de frecuencias – Pregunta N°3	43
<b>Tabla 05:</b> Tabla de frecuencias – Pregunta N°4	45
<b>Tabla 06:</b> Tabla de frecuencias – Pregunta N°5	46
<b>Tabla 07:</b> Tabla de frecuencias – Pregunta N°6	48
<b>Tabla 08:</b> Tabla de frecuencias – Pregunta N°7	49
<b>Tabla 09:</b> Tabla de frecuencias – Pregunta N°8	50
<b>Tabla 10:</b> Tabla de frecuencias – Pregunta N°9	52
<b>Tabla 11:</b> Tabla de frecuencias – Pregunta N°10	54
<b>Tabla 12:</b> Tabla de frecuencias – Pregunta N°11	56
<b>Tabla 13:</b> Tabla de frecuencias – Pregunta N°12	58
<b>Tabla 14:</b> Tabla de frecuencias – Pregunta N°13	59
<b>Tabla 15:</b> Tabla de frecuencias – Pregunta N°14	61
<b>Tabla 16:</b> Tabla de frecuencias – Pregunta N°15	62
<b>Tabla 17:</b> Tabla de frecuencias – Pregunta N°16	64
<b>Tabla 18:</b> Tabla de frecuencias – Pregunta N°17	66
<b>Tabla 19:</b> Tabla de frecuencias – Pregunta N°18	67
<b>Tabla 20:</b> Tabla de frecuencias – Pregunta N°19	69
<b>Tabla 21:</b> Tabla de frecuencias – Pregunta N°20	71
<b>Tabla 22:</b> Tabla de frecuencias – Pregunta N°21	72
<b>Tabla 23:</b> Tabla de frecuencias – Pregunta N°22	74
<b>Tabla 24:</b> Tabla de frecuencias – Pregunta N°23	76
<b>Tabla 25:</b> Tabla de frecuencias – Pregunta N°24	78
<b>Tabla 26:</b> Tabla de frecuencias – Pregunta N°25	80

<b>Tabla 27:</b> Tabla de frecuencias – Pregunta N°26	82
<b>Tabla 28:</b> Tabla de frecuencias – Pregunta N°27	84
<b>Tabla 29:</b> Tabla de frecuencias – Pregunta N°28	85
<b>Tabla 30:</b> Tabla de frecuencias – Pregunta N°29	87
<b>Tabla 31:</b> Tabla de frecuencias – Pregunta N°30	88
<b>Tabla 32:</b> Tabla de análisis de asimetría	90
<b>Tabla 33:</b> Tabla de análisis de normalidad	90
<b>Tabla 34:</b> Tabla de análisis de confiabilidad	91
<b>Tabla 35:</b> Resultado correlacional – objetivo general	92
<b>Tabla 36:</b> Resultado correlacional – objetivo específico 1	93
<b>Tabla 37:</b> Resultado correlacional – objetivo específico 2	94
<b>Tabla 38:</b> Resultado correlacional – objetivo específico 3	95

## ÍNDICE DE FIGURAS

	Pág.
<b>Figura 01:</b> Diagrama de porcentajes - Pregunta N°1	40
<b>Figura 02:</b> Diagrama de porcentajes - Pregunta N°2	42
<b>Figura 03:</b> Diagrama de porcentajes - Pregunta N°3	43
<b>Figura 04:</b> Diagrama de porcentajes - Pregunta N°4	44
<b>Figura 05:</b> Diagrama de porcentajes - Pregunta N°5	46
<b>Figura 06:</b> Diagrama de porcentajes - Pregunta N°6	47
<b>Figura 07:</b> Diagrama de porcentajes - Pregunta N°7	49
<b>Figura 08:</b> Diagrama de porcentajes - Pregunta N°8	50
<b>Figura 09:</b> Diagrama de porcentajes - Pregunta N°9	52
<b>Figura 10:</b> Diagrama de porcentajes - Pregunta N°10	54
<b>Figura 11:</b> Diagrama de porcentajes - Pregunta N°11	56
<b>Figura 12:</b> Diagrama de porcentajes - Pregunta N°12	57
<b>Figura 13:</b> Diagrama de porcentajes - Pregunta N°13	59
<b>Figura 14:</b> Diagrama de porcentajes - Pregunta N°14	60
<b>Figura 15:</b> Diagrama de porcentajes - Pregunta N°15	62
<b>Figura 16:</b> Diagrama de porcentajes - Pregunta N°16	64
<b>Figura 17:</b> Diagrama de porcentajes - Pregunta N°17	65
<b>Figura 18:</b> Diagrama de porcentajes - Pregunta N°18	67
<b>Figura 19:</b> Diagrama de porcentajes - Pregunta N°19	69
<b>Figura 20:</b> Diagrama de porcentajes - Pregunta N°20	70
<b>Figura 21:</b> Diagrama de porcentajes - Pregunta N°21	72
<b>Figura 22:</b> Diagrama de porcentajes - Pregunta N°22	74
<b>Figura 23:</b> Diagrama de porcentajes - Pregunta N°23	76
<b>Figura 24:</b> Diagrama de porcentajes - Pregunta N°24	78
<b>Figura 25:</b> Diagrama de porcentajes - Pregunta N°25	80
<b>Figura 26:</b> Diagrama de porcentajes - Pregunta N°26	82

<b>Figura 27:</b> Diagrama de porcentajes - Pregunta N°27	83
<b>Figura 28:</b> Diagrama de porcentajes - Pregunta N°28	85
<b>Figura 29:</b> Diagrama de porcentajes - Pregunta N°29	86
<b>Figura 30:</b> Diagrama de porcentajes - Pregunta N°30	88
<b>Figura 31:</b> Dirección de la I.E.S.A. Potoni.	118
<b>Figura 32:</b> Aplicado la encuesta a los estudiantes de Cuarto Grado.	118
<b>Figura 33:</b> Estudiantes de Cuarto Grado.	119
<b>Figura 34:</b> Encuesta a los estudiantes de Quinto Grado.	119
<b>Figura 35:</b> Aplicado la encuesta a los estudiantes de Quinto Grado.	120

## ÍNDICE DE ANEXOS

	<b>Pág.</b>
<b>Anexo 01:</b> Matriz de Consistencia	111
<b>Anexo 02:</b> Instrumento de recolección de información	113
<b>Anexo 03:</b> Fichas de validación de instrumentos	116
<b>Anexo 04:</b> Fotografías	118
<b>Anexo 05:</b> Autorización para la aplicación de la encuesta	121
<b>Anexo 06:</b> Base de datos	122

## RESUMEN

La investigación realizada tiene como objetivo principal determinar la influencia de la educación financiera en los hábitos de ahorro de los estudiantes de secundaria de la I.E.A.P. de Puno, para el año 2025. En este estudio, se examinan variables clave como la frecuencia de ahorro, las limitaciones para ahorrar y el uso de herramientas de ahorro, con el fin de identificar cómo los conocimientos financieros impactan las decisiones económicas de los jóvenes. Utilizando una metodología cuantitativa, se aplicaron encuestas a estudiantes y se analizaron los datos a través de técnicas estadísticas. Los resultados obtenidos evidencian una correlación positiva significativa entre la educación financiera y los hábitos de ahorro, con un coeficiente de Spearman de 0.757, lo que sugiere que un mayor conocimiento financiero se traduce en mejores prácticas de ahorro. Asimismo, se encontró una relación moderada entre la educación financiera y la frecuencia de ahorro ( $r = 0.679$ ), las limitaciones de ahorro ( $r = 0.589$ ) y el uso de herramientas de ahorro ( $r = 0.773$ ). Estos resultados destacan la importancia de reforzar la educación financiera en las instituciones educativas para mejorar las decisiones económicas de los estudiantes. Este estudio plantea recomendaciones orientadas a la implementación de programas educativos que fomenten el ahorro responsable, incluyendo el uso de herramientas digitales y técnicas de planificación financiera, para contribuir a la formación de jóvenes económicamente preparados para afrontar los retos del futuro.

**Palabras clave:** Educación financiera, frecuencia de ahorro, hábitos de ahorro, herramientas de ahorro, limitaciones de ahorro.

## ABSTRACT

This research aims to determine the influence of financial education on the saving habits of secondary school students at I.E.A.P. in Puno, for 2025. The study examines key variables such as saving frequency, saving limitations, and the use of saving tools to identify how financial knowledge impacts students' economic decisions. A quantitative methodology was used, where surveys were administered to students and the data analyzed using statistical techniques. The results revealed a significant positive correlation between financial education and saving habits, with a Spearman coefficient of 0.757, indicating that higher financial knowledge leads to better saving practices. Additionally, a moderate relationship was found between financial education and saving frequency ( $r = 0.679$ ), saving limitations ( $r = 0.589$ ), and the use of saving tools ( $r = 0.773$ ). These findings emphasize the importance of strengthening financial education in educational institutions to improve students' economic decisions. This study suggests recommendations focused on the implementation of educational programs promoting responsible saving, including the use of digital tools and financial planning techniques, to help prepare young people to face future economic challenges.

**Keywords:** financial education, saving habits, saving frequency, saving limitations, saving tools.

## INTRODUCCIÓN

La educación financiera ha adquirido una relevancia crucial en la formación de jóvenes capaces de gestionar sus recursos de manera eficiente, lo cual tiene un impacto significativo en sus decisiones económicas a lo largo de la vida. Esta importancia cobra especial relevancia en la adolescencia, etapa en la que los individuos comienzan a enfrentarse a decisiones económicas que pueden influir en su estabilidad financiera a largo plazo. En el contexto de los estudiantes de secundaria de la I.E.A.P. En Puno, se ha observado que existe una deficiencia en los conocimientos financieros, lo que repercute en la toma de decisiones relacionadas con el ahorro, inversión y el manejo de recursos personales.

El objetivo general de esta investigación fue determinar cómo la educación financiera influye en los hábitos de ahorro de los estudiantes de secundaria de la I.E.A.P. en Puno. Específicamente, se analizaron tres dimensiones claves: la frecuencia con la que los estudiantes ahorran, las limitaciones que enfrentan para ahorrar, y el uso de herramientas de ahorro, tales como cuentas bancarias y aplicaciones digitales. Mediante este estudio, se busca comprender las interrelaciones entre estos factores y cómo la educación financiera puede actuar como un facilitador de la toma de decisiones más responsables y eficientes respecto al ahorro.

El impacto de este estudio trasciende el ámbito académico, ya que los hallazgos de esta investigación permitirán que las instituciones educativas diseñen programas de educación financiera adaptados a las necesidades de los jóvenes, con el fin de fomentar hábitos de ahorro responsables que les permitan enfrentarse a los desafíos económicos del futuro. Los resultados también proporcionan una base sólida para que las políticas educativas y las intervenciones pedagógicas se direccionen a la mejora de las competencias financieras de los estudiantes, contribuyendo a su bienestar económico y fortaleciendo su autonomía en la toma de decisiones financieras.

La presente tesis está estructurada de la siguiente manera:

CAPÍTULO 1: Este capítulo introduce el problema de investigación, define las preguntas y objetivos de la investigación, y expone la justificación y la relevancia del estudio.

CAPÍTULO 2: En este capítulo se aborda el marco teórico relacionado con la educación financiera y los hábitos de ahorro, así como el marco conceptual que orienta el estudio. También se incluyen las hipótesis de la investigación.

CAPÍTULO 3: Este capítulo detalla el diseño metodológico adoptado, incluyendo la zona de estudio, el tamaño de la muestra, las técnicas de recolección de datos, la identificación de las variables y el diseño estadístico aplicado.

CAPÍTULO 4: En este capítulo se presentan los resultados obtenidos a través del análisis descriptivo y correlacional, con un enfoque en cómo la educación financiera influye en los hábitos de ahorro de los estudiantes.

Posteriormente se encuentran las conclusiones, recomendaciones, bibliografía y anexos. Este estudio busca generar un impacto positivo en la educación financiera de los estudiantes de la I.E.A.P. en Puno y otras instituciones similares, proporcionando herramientas educativas que les permitan gestionar sus recursos económicos de manera más eficiente y responsable.

## **CAPÍTULO I:**

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

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

A nivel global, la educación financiera se ha consolidado como una competencia esencial para la estabilidad económica y el bienestar social de las personas. Diversos organismos internacionales, como la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE, 2023), han destacado que el fortalecimiento de las competencias financieras desde la etapa escolar permite formar ciudadanos capaces de tomar decisiones económicas informadas, planificar sus gastos y desarrollar hábitos de ahorro sostenibles. Sin embargo, en la mayoría de los países en desarrollo, la falta de programas sistemáticos de educación financiera sigue limitando la inclusión económica y la equidad social.

A nivel latinoamericano, la situación presenta características similares. El Banco Interamericano de Desarrollo (BID, 2022) ha advertido que menos del 30 % de los jóvenes de la región demuestra conocimientos financieros básicos. Esta carencia se traduce en una baja cultura del ahorro y en un uso ineficiente de los recursos, confirmando que los jóvenes que reciben educación financiera formal tienden a presentar comportamientos económicos más responsables y sostenibles a largo plazo. Por tanto, la falta de formación financiera en la escuela contribuye directamente a perpetuar desigualdades económicas en los contextos más vulnerables.

A nivel nacional, el Perú enfrenta una brecha significativa en materia de educación financiera. Según la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS, 2023), sólo una

minoría de estudiantes en edad escolar posee conocimientos suficientes sobre ahorro, presupuesto y planificación del gasto. Flores (2022) señala que la educación financiera no está integrada de forma transversal en el currículo nacional, lo que genera vacíos formativos en la población estudiantil y limita la construcción de una cultura de ahorro. En consecuencia, gran parte de los jóvenes peruanos crecen sin adquirir habilidades que les permitan administrar adecuadamente sus recursos, controlar sus gastos o establecer metas económicas personales.

A nivel regional, la realidad de la región Puno evidencia aún mayores limitaciones. El Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI, 2024) reporta que menos del 20 % de los adolescentes puneños realiza algún tipo de ahorro formal. Factores estructurales como la informalidad económica, los ingresos variables y la falta de acceso a información financiera o instituciones bancarias limitan la práctica del ahorro en la población joven. Choque (2023) identificó que los estudiantes de zonas rurales de Puno muestran una comprensión reducida de conceptos financieros básicos, como planificación, presupuesto o interés, lo cual repercute en la adopción de hábitos económicos inestables.

En el distrito de Potoni, perteneciente a la provincia de Azángaro, esta problemática se acentúa. En la Institución Educativa Agroindustrial de Potoni, los estudiantes de nivel secundario presentan un bajo nivel de conocimientos sobre educación financiera, lo que se refleja en la ausencia de hábitos de ahorro y en el manejo inadecuado de los recursos económicos personales. Muchos de ellos no saben cómo planificar sus gastos, priorizar necesidades o establecer metas de ahorro a corto y largo plazo. Esta situación se debe, en gran parte, a la escasa inclusión de contenidos financieros en el proceso educativo, a la falta de programas de formación económica adaptados al entorno rural y a la limitada capacitación docente en temas de finanzas personales. I.E.A.P.

Además, la mayoría de los estudiantes provienen de familias dedicadas a la agricultura y ganadería, cuyos ingresos son variables y dependen de la estacionalidad del trabajo. En este contexto, el aprendizaje y la práctica del ahorro resultan escasos, ya que el uso del dinero se destina principalmente al consumo inmediato. La carencia de educación

financiera desde la etapa escolar genera consecuencias a largo plazo, como la dificultad para planificar gastos, el endeudamiento innecesario o la incapacidad de enfrentar imprevistos económicos.

Por ello, se considera necesario analizar cómo la educación financiera influye en los hábitos de ahorro de los estudiantes de secundaria de la I.E.A. Potoni, Puno – 2025. Comprender esta relación permitirá identificar los factores que determinan el comportamiento financiero de los adolescentes, así como diseñar estrategias educativas que fortalezcan la cultura del ahorro, la responsabilidad económica y la autonomía personal desde la formación escolar.

### **Formulación del problema**

#### **Problema General**

¿De qué manera la educación financiera influye en los hábitos de ahorro de los estudiantes de secundaria de la I.E.A.P., Puno – 2025?

#### **Problemas específicos**

¿De qué manera la educación financiera influye en la frecuencia de ahorro de los estudiantes de secundaria de la I.E.A.P., Puno – 2025?

¿De qué manera la educación financiera influye en las limitaciones de ahorro de los estudiantes de secundaria de la I.E.A.P., Puno – 2025?

¿De qué manera la educación financiera influye en el uso de herramientas de ahorro de los estudiantes de secundaria de la I.E.A.P., Puno – 2025?

## **1.2. ANTECEDENTES**

### **Antecedentes internacionales**

En la investigación de González y Escobar (2023), titulada “Educación financiera y sus características en Soacha”, se tuvo como objetivo analizar los factores sociales, económicos y culturales que influyen en el nivel de educación financiera y en el uso del sistema financiero formal en los habitantes del municipio de Soacha, Colombia. El estudio se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, mediante la aplicación de una encuesta estructurada a una muestra de 208 habitantes de la comuna I. Como conclusión general,

los autores evidenciaron que el bajo nivel de educación financiera se asocia con una alta dependencia de prácticas económicas informales, una limitada capacidad de ahorro a largo plazo y bajos niveles de bancarización, lo cual restringe el desarrollo productivo local. Este antecedente se relaciona con la presente investigación, ya que demuestra cómo la insuficiente educación financiera incide negativamente en la formación de hábitos de ahorro, situación que también se observa en contextos rurales como Potoni.

En el estudio realizado por Velásquez et al. (2024), titulado “Implementación de educación financiera y hábitos de ahorro en estudiantes del Cantón La Maná, Cotopaxi, Ecuador”, se tuvo como objetivo analizar la influencia de la educación financiera en los hábitos de ahorro de los estudiantes del Cantón La Maná. La investigación se desarrolló bajo un enfoque metodológico mixto, combinando el análisis de datos cuantitativos provenientes de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria con entrevistas cualitativas a expertos financieros, aplicadas a una muestra intencional de 150 estudiantes. Como conclusión general, los autores determinaron que la educación financiera temprana tiene un impacto positivo y significativo en la formación de hábitos de ahorro, fortaleciendo la planificación económica y la autonomía financiera de los estudiantes. Este antecedente se vincula con la presente investigación al evidenciar que la educación financiera constituye un factor clave para el desarrollo de hábitos de ahorro en la población estudiantil, lo cual sustenta la pertinencia de implementar estrategias educativas en contextos rurales como la I.E.A. Potoni.

En la investigación desarrollada por Duque (2025), titulada “La influencia de la educación financiera en los hábitos de ahorro de los hogares de estratos socioeconómicos 1, 2 y 3 de la Comuna Cuba de la ciudad de Pereira”, se tuvo como objetivo analizar la influencia de la educación financiera en los hábitos de ahorro de hogares pertenecientes a estratos socioeconómicos bajos. El estudio se desarrolló bajo un enfoque metodológico mixto, combinando encuestas aplicadas a una muestra de 200 hogares con entrevistas semiestructuradas a jefes de familia y representantes de instituciones financieras locales. Como conclusión general, el autor determinó que la educación financiera es un factor

determinante para la formación de hábitos de ahorro sostenibles, la inclusión económica y el desarrollo social, especialmente en comunidades vulnerables, donde el bajo conocimiento financiero y la desconfianza en el sistema bancario limitan la capacidad de ahorro formal. Este antecedente se relaciona con la presente investigación al evidenciar que la insuficiente educación financiera incide negativamente en la práctica del ahorro, situación comparable a la observada en los estudiantes de la I.E.A. Potoni.

### **Antecedentes Nacionales**

En el estudio realizado por Choque et al. (2024), titulado “Educación financiera y la toma de decisiones de los estudiantes en colegios emblemáticos de una ciudad peruana”, se tuvo como objetivo analizar la relación entre la educación financiera y la toma de decisiones económicas en estudiantes de educación secundaria de la ciudad de Puno, Perú. La investigación se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, con un diseño no experimental, transeccional y de nivel correlacional, empleando la encuesta como técnica y un cuestionario estructurado aplicado a una muestra de 572 estudiantes. Como conclusión general, los autores determinaron que la educación financiera influye positivamente en la toma de decisiones económicas de los estudiantes, fortaleciendo sus capacidades de análisis y planificación financiera, lo que contribuye a un comportamiento económico más responsable. Este antecedente se relaciona con la presente investigación al evidenciar que la educación financiera en el nivel secundario favorece el desarrollo de competencias económicas, entre ellas la formación del hábito del ahorro, aspecto central del estudio realizado en los estudiantes de la I.E.A. Potoni, Puno – 2025.

En la investigación desarrollada por Martín (2021), titulada “Educación financiera y gestión financiera en usuarios de entidades bancarias de la provincia de San Martín”, se tuvo como objetivo determinar la relación entre la educación financiera y la gestión financiera de los usuarios de entidades bancarias en la provincia de San Martín, Perú. El estudio se realizó bajo un enfoque cuantitativo, con diseño no experimental, transversal y de nivel correlacional, utilizando la encuesta como técnica y un cuestionario estructurado aplicado a una muestra de 290 usuarios. Como conclusión general, el autor evidenció que

la educación financiera mantiene una relación positiva y significativa con la gestión financiera, fortaleciendo la planificación económica, la administración de ingresos y la formación de hábitos de ahorro, lo que contribuye a una mayor autonomía y toma de decisiones financieras responsables. Este antecedente se relaciona con la presente investigación al demostrar que la educación financiera influye directamente en los hábitos de ahorro, lo cual respalda el análisis de esta relación en estudiantes de nivel secundario de la I.E.A. Potoni, donde se busca promover una cultura financiera responsable desde edades tempranas.

En el estudio realizado por Elgegren (2025), titulado “Educación financiera y finanzas personales: Una competencia clave para el bienestar en estudiantes universitarios”, se tuvo como objetivo analizar la importancia de la educación financiera y su impacto en la gestión de las finanzas personales como una competencia clave para el bienestar de los estudiantes universitarios. La investigación se desarrolló bajo un enfoque cualitativo, con diseño documental sistemático, aplicando el método PRISMA para la revisión y síntesis de evidencia científica publicada entre el año 2021 y 2024. Como conclusión general, el autor determinó que la educación financiera es un componente fundamental para el desarrollo de hábitos de ahorro, la planificación económica y la toma de decisiones financieras responsables, destacando la necesidad de incorporar programas formativos en los planes curriculares para fortalecer el bienestar económico juvenil. Este antecedente se relaciona con la presente investigación al sustentar que la educación financiera, desde el ámbito educativo, constituye una herramienta determinante para la formación de hábitos de ahorro responsables, lo que justifica su promoción desde etapas tempranas, como la educación secundaria en estudiantes de la I.E.A. Potoni, Puno – 2025.

En la investigación realizada por Aquino (2025), titulada “La educación financiera y su incidencia en la gestión de las finanzas personales del auditor administrativo de las IAFAS”, se tuvo como objetivo determinar la incidencia de la educación financiera en la gestión de las finanzas personales de auditores administrativos de las Instituciones

Administradoras de Fondos de Aseguramiento en Salud (IAFAS) de Lima Centro. El estudio se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, con diseño no experimental, transversal y de alcance correlacional, utilizando la encuesta como técnica y un cuestionario estructurado aplicado a una muestra de auditores administrativos. Como conclusión general, el autor evidenció que la educación financiera incide de manera significativa en la gestión de las finanzas personales, mejorando la capacidad de planificación económica, el manejo de ingresos y la formación de hábitos de ahorro responsables. Este antecedente se relaciona con la presente investigación al respaldar empíricamente la influencia de la educación financiera en el desarrollo de prácticas financieras responsables, lo cual refuerza la necesidad de fomentar una cultura financiera consciente desde etapas tempranas, como la educación secundaria en los estudiantes de la I.E.A. Potoni.

En la investigación desarrollada por Gómez et al. (2025), titulada “Cultura financiera y cultura de ahorro de las familias en Perú”, se tuvo como objetivo determinar la relación entre la cultura financiera y la cultura de ahorro de las familias de la ciudad de Piura, Perú. El estudio se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, con diseño descriptivo correlacional y de corte transversal, empleando la encuesta como técnica y un cuestionario estructurado aplicado a una muestra de familias residentes en distintos distritos de la ciudad. Como conclusión general, los autores evidenciaron que existe una relación directa y significativa entre la cultura financiera y la práctica del ahorro familiar, destacando la necesidad de fortalecer los conocimientos y habilidades financieras para mejorar el bienestar económico y social. Este antecedente se relaciona con la presente investigación al demostrar que el fortalecimiento de la educación y cultura financiera es determinante para la formación de hábitos de ahorro sostenibles, lo que respalda la importancia de promover estas competencias desde el ámbito escolar en los estudiantes de la I.E.A. Potoni.

## **Antecedentes Locales**

En la investigación desarrollada por Vargas (2025), titulada “Cultura financiera y su correlación en las finanzas personales en los estudiantes del Instituto de Educación Superior Tecnológica Privada del Altiplano”, se tuvo como objetivo determinar la relación entre la cultura financiera y la gestión de las finanzas personales en estudiantes de educación superior tecnológica. El estudio se desarrolló bajo un enfoque metodológico mixto, combinando encuestas estructuradas aplicadas a estudiantes con entrevistas semiestructuradas a expertos financieros. Como conclusión general, el autor evidenció que la educación financiera temprana influye de manera significativa en la formación de hábitos de ahorro y en el manejo responsable de los recursos económicos, destacando la importancia de implementar estrategias pedagógicas sistemáticas en las instituciones educativas. Este antecedente se relaciona con la presente investigación al demostrar empíricamente la influencia de la educación financiera en la adquisición de hábitos de ahorro en jóvenes, lo que refuerza la pertinencia de analizar este fenómeno en el contexto rural de la I.E.A. Potoni desde la educación secundaria.

En la investigación desarrollada por Vargas (2024), titulada “Cultura financiera y hábitos de ahorro de los estudiantes del 4.º grado de la IES Comercial N.º 45 ‘Emilio Romero Padilla’”, se tuvo como objetivo determinar la relación entre la cultura financiera y los hábitos de ahorro de estudiantes de educación secundaria de la ciudad de Puno. El estudio se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, con diseño no experimental y nivel descriptivo-correlacional, utilizando la encuesta como técnica y un cuestionario validado por juicio de expertos aplicado a una muestra de estudiantes. Como conclusión general, el autor evidenció que la cultura financiera influye de manera significativa en la formación de hábitos de ahorro, fortaleciendo la planificación de gastos y la preferencia por mecanismos formales de ahorro en los estudiantes. Este antecedente se relaciona directamente con la presente investigación al confirmar, dentro del mismo contexto geográfico de Puno, que la educación financiera constituye un factor determinante en el

desarrollo de hábitos de ahorro en adolescentes, lo que sustenta la pertinencia del estudio en la I.E.A. Potoni – 2025.

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

#### **Objetivo general**

Determinar la influencia de la educación financiera en los hábitos de ahorro de los estudiantes de secundaria de la I.E.A.P., Puno – 2025.

#### **Objetivos específicos**

Analizar la influencia de la educación financiera en la frecuencia de ahorro de los estudiantes de secundaria de la I.E.A. Potoni, Puno – 2025.

Evaluar la influencia de la educación financiera en las limitaciones de ahorro de los estudiantes de secundaria de la I.E.A. Potoni, Puno – 2025.

Examinar la influencia de la educación financiera en el uso de herramientas de ahorro de los estudiantes de secundaria de la I.E.A. Potoni, Puno – 2025.

## **CAPÍTULO II:**

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

#### **2.1. EDUCACIÓN FINANCIERA**

##### **2.1.1. EDUCACIÓN FINANCIERA**

La educación financiera se ha consolidado como un componente esencial para el desarrollo económico individual y social, ya que constituye el proceso mediante el cual las personas adquieren competencias cognitivas, actitudinales y prácticas para gestionar adecuadamente sus recursos económicos. Desde la perspectiva de Lusardi y Mitchell (2019), este aprendizaje implica comprender conceptos como ahorro, inversión, endeudamiento, presupuesto y planificación financiera, elementos que permiten a los individuos adoptar decisiones informadas a lo largo del ciclo de vida. Así, la educación financiera trasciende la acumulación de información técnica y se convierte en la base para desarrollar capacidades aplicables en situaciones reales, contribuyendo a la estabilidad económica personal y familiar.

De acuerdo con Huston (2020), el constructor de educación financiera se organiza en tres dimensiones complementarias: conocimiento, comportamiento y actitud. El conocimiento refiere al dominio de información esencial acerca de tasas de interés, inflación, riesgo y productos financieros; el comportamiento se manifiesta en acciones como la planificación del gasto, el ahorro regular y la gestión responsable del crédito; y la actitud recoge disposiciones, creencias y valores que moldean la forma de afrontar decisiones económicas. Esta estructura permite comprender que el aprendizaje financiero es progresivo y depende tanto de factores cognitivos como motivacionales.

Al contrastar ambos enfoques, se aprecia que la educación financiera se concibe como un proceso integral que busca no sólo transmitir contenidos, sino también transformar las prácticas económicas cotidianas. Tanto Lusardi y Mitchell (2019) como Huston (2020) coinciden en que la educación financiera sólo es efectiva cuando los individuos logran relacionar la información con sus experiencias reales, integrando conocimientos, actitudes y comportamientos de manera coherente.

### ***Alfabetización financiera y toma de decisiones económicas***

La alfabetización financiera representa la operacionalización práctica de la educación financiera, ya que se centra en la capacidad efectiva para interpretar información económica y utilizarla en la toma de decisiones. Hastings et al. (2019) afirman que este tipo de alfabetización implica comprender y evaluar alternativas financieras, estimar riesgos y seleccionar opciones acordes con los objetivos personales. En este sentido, una persona alfabetizada financieramente puede anticipar consecuencias y asumir responsabilidades sobre sus elecciones económicas.

Fernandes et al. (2020) complementan esta visión al resaltar que la calidad de las decisiones económicas depende directamente del nivel de alfabetización. Su investigación muestra que una mayor comprensión financiera reduce errores, facilita la planificación del gasto, mejora el manejo de deudas y promueve la fijación de metas de ahorro. Al relacionar ambas posturas, se observa que la alfabetización es un mecanismo estratégico para fortalecer el comportamiento económico responsable, especialmente en poblaciones jóvenes que aún están construyendo hábitos financieros.

Los autores coinciden además en que este aprendizaje está condicionado por factores como educación formal, entorno familiar y experiencias económicas tempranas. De esta manera, la alfabetización y educación financiera se convierten en pilares complementarios que potencian la toma de decisiones y reducen la vulnerabilidad económica.

### ***Programas de educación financiera y su efectividad***

El diseño de programas de educación financiera ha sido ampliamente estudiado debido a su impacto en el bienestar económico. Kaiser y Menkhoff (2019), a partir de un amplio metaanálisis, concluyen que los programas más efectivos son aquellos que articulan teoría y práctica, incorporando actividades vinculadas a situaciones cotidianas como presupuestos, ahorro o gestión del crédito. Su análisis muestra mejoras significativas en conocimientos y comportamientos financieros, aunque advierten que los efectos son mayores cuando los contenidos se adaptan al contexto sociocultural del público objetivo. Por su parte, Miller et al. (2021) sostienen que la metodología pedagógica influye decisivamente en la efectividad de los programas. Enfatizan que las estrategias activas incrementan la probabilidad de adopción de hábitos financieros saludables. Asimismo, la retroalimentación continua y el seguimiento posterior fortalecen el aprendizaje y permiten sostener cambios en el tiempo.

Al integrar los aportes de ambos autores, se identifica que la educación financiera funciona mejor cuando se aborda como un proceso dinámico, contextualizado y continuo. Kaiser y Menkhoff (2019) destacan la importancia de la estructura y adaptación cultural, mientras que Miller et al. (2021) enfatizan el rol de la metodología y la experiencia práctica. Estos elementos son esenciales para comprender la pertinencia de implementar programas en instituciones educativas.

### ***Educación financiera en contextos emergentes y poblaciones vulnerables***

La investigación sobre educación financiera en contextos emergentes evidencia que factores estructurales como informalidad económica, baja inclusión financiera y desigualdad educativa limitan la adquisición de conocimientos financieros básicos. Atkinson y Messy (2020), en estudios realizados desde la OCDE, muestran que los niveles de alfabetización financiera en países en desarrollo suelen ser inferiores al 40 %, especialmente en poblaciones rurales y de bajos ingresos. Esto afecta la capacidad de las personas para usar servicios financieros formales y adoptar comportamientos económicos prudentes.

Carpena et al. (2019), mediante un estudio experimental en comunidades rurales de India, evidencian que programas de corta duración pueden mejorar significativamente el conocimiento financiero y el uso de servicios bancarios. Sin embargo, advierten que los cambios en comportamientos son más lentos y dependen del acceso a servicios financieros, la confianza institucional y el apoyo familiar.

Al comparar ambos aportes, se identifica que la educación financiera en contextos vulnerables requiere estrategias culturalmente pertinentes y orientadas a necesidades reales, como administración de ingresos agrícolas, ahorro para emergencias o uso responsable del crédito. Tanto Atkinson y Messy (2020) como Carpena et al. (2019) subrayan que la educación financiera no es suficiente si no se acompaña de políticas de inclusión y fortalecimiento institucional.

### **2.1.2. HÁBITOS DE AHORRO**

#### **Teorías del comportamiento de ahorro personal**

Las teorías del comportamiento económico permiten comprender por qué las personas no siempre actúan racionalmente al momento de ahorrar. Thaler y Benartzi (2019) explican que sesgos cognitivos y preferencias de corto plazo dificultan la adopción de conductas de ahorro, razón por la cual proponen el modelo Save More Tomorrow, que vincula incrementos futuros de ahorro a aumentos salariales. Este enfoque reconoce que las personas eviten sacrificios inmediatos, pero responden positivamente a compromisos automatizados.

Shefrin y Thaler (2020), desde el Self-Control Model, profundizan en la dinámica interna entre el “planificador” racional y el “gastador” impulsivo. Esta tensión explica por qué, aún con conocimientos suficientes, las personas fallan en mantener hábitos de ahorro estables. Para contrarrestar esta brecha, sugieren mecanismos de autocontrol como ahorro automático, presupuestos predefinidos o restricciones voluntarias.

Al integrar las dos posturas, se comprende que promover el ahorro requiere tanto estrategias externas (compromisos automáticos) como mecanismos internos

(autocontrol), lo cual tiene implicancias directas para el diseño de intervenciones educativas dirigidas a estudiantes.

### ***Factores determinantes de los hábitos de ahorro***

Browning y Lusardi (2019) plantean que el ahorro depende de factores individuales (ingresos, expectativas, estabilidad laboral), familiares (educación económica del hogar) y estructurales (acceso a servicios financieros). Su modelo del ciclo de vida muestra que las personas ajustan su ahorro según su etapa vital, aunque este patrón puede romperse en contextos de inestabilidad o baja educación financiera.

Beverly y Sherraden (2020) refuerzan esta idea señalando que las condiciones institucionales influyen directamente en la formación de hábitos. Su evidencia empírica demuestra que los programas con incentivos y acompañamiento aumentan significativamente la probabilidad de mantener prácticas de ahorro sostenidas.

Ambos enfoques permiten concluir que los hábitos de ahorro se forman mediante la interacción entre condiciones personales, familiares e institucionales. Esto destaca la importancia de la educación financiera escolar como mecanismo para compensar limitaciones estructurales y fortalecer la planificación económica desde edades tempranas.

### ***Ahorro preventivo y planificación financiera familiar***

El ahorro preventivo representa una de las manifestaciones más claras de la previsión económica y la estabilidad financiera en los hogares. Según Carroll et al. (2021), esta práctica se basa en la idea de acumular recursos con el propósito de enfrentar eventos inesperados, como emergencias médicas, desempleo o crisis económicas. El ahorro, en este sentido, actúa como un mecanismo de protección ante la incertidumbre y garantiza la continuidad del consumo cuando los ingresos se ven interrumpidos. Los autores explican que el comportamiento preventivo surge del deseo de reducir la ansiedad ante el riesgo y fortalecer la sensación de seguridad familiar. En sus estudios empíricos, se encontró que los hogares con planificación financiera estable destinan, en promedio, entre el 10 % y el 15 % de sus ingresos mensuales a un fondo de reserva, y presentan

una mayor resiliencia económica ante períodos de inestabilidad. Este tipo de ahorro no solo cumple una función económica, sino también psicológica, al proporcionar tranquilidad y autonomía frente a imprevistos.

Deaton (2019) amplía este enfoque al analizar la planificación financiera desde una perspectiva intertemporal. Según su planteamiento, los individuos y las familias tienden a distribuir sus recursos de forma que equilibren el consumo presente y futuro, con el objetivo de mantener un nivel de vida estable a lo largo del tiempo. La planificación financiera familiar, por tanto, no se limita a la acumulación de dinero, sino que implica decisiones sobre presupuestos, prioridades de gasto y metas de ahorro. Deaton sostiene que la capacidad de planificar depende de la educación financiera, la estabilidad del ingreso y la disponibilidad de instrumentos accesibles para el ahorro formal. En sus investigaciones sobre hogares de ingresos medios y bajos, observó que las familias con hábitos de planificación financiera estructurada lograron reducir en un 20 % su nivel de endeudamiento y aumentar su tasa de ahorro en un 12 %, en comparación con aquellas que carecían de planificación.

Carroll et al. (2021) destacan que el ahorro preventivo funciona como un mecanismo de protección ante riesgos inesperados y está asociado tanto a estabilidad económica como a bienestar psicológico. Los hogares que destinan parte de sus ingresos a fondos de emergencia muestran mayor resiliencia ante situaciones adversas.

Deaton (2019), desde una perspectiva intertemporal, explica que la planificación financiera permite equilibrar consumo presente y futuro, reduciendo endeudamiento y mejorando la organización económica del hogar. Sus hallazgos muestran que la planificación estructurada incrementa el ahorro y reduce la vulnerabilidad financiera.

La convergencia entre ambos autores evidencia que el ahorro preventivo y la planificación financiera son prácticas interdependientes que fortalecen la estabilidad económica familiar, y que deben ser integradas en los procesos de educación financiera dirigidos a estudiantes de nivel secundario.

### ***Instrumentos y mecanismos para fomentar el ahorro***

Karlan et al. (2020) sostienen que los mecanismos para promover el ahorro deben diseñarse considerando barreras conductuales y estructurales. Las cuentas con incentivos, el ahorro automático y los sistemas digitales se han mostrado eficaces para sostener hábitos financieros.

Ashraf et al. (2019), mediante estudios experimentales, demuestran que las cuentas de ahorro con restricciones voluntarias fortalecen el compromiso y reducen el gasto impulsivo, logrando incrementos significativos en depósitos y mantenimiento del hábito incluso después del programa.

Ambos enfoques permiten concluir que los instrumentos financieros son más efectivos cuando integran incentivos económicos y mecanismos psicológicos, lo cual es relevante para comprender cómo los adolescentes podrían adoptar prácticas de ahorro sostenibles

El desarrollo de instrumentos financieros adecuados es un componente esencial para promover el hábito del ahorro, especialmente en poblaciones con bajos niveles de inclusión financiera. Karlan et al. (2020) sostienen que los mecanismos de ahorro son más efectivos cuando se diseñan considerando las barreras conductuales y estructurales que enfrentan los usuarios. Entre los instrumentos más relevantes destacan las cuentas de ahorro con incentivos, los programas de ahorro automático y las plataformas digitales que facilitan la gestión del dinero. En sus investigaciones, los autores analizaron la implementación de programas de ahorro en distintos países y observaron que las cuentas con incentivos económicos, como bonificaciones por depósitos regulares o tasas de interés progresivas, incrementan en un 30 % la probabilidad de que los usuarios mantengan un ahorro constante durante más de seis meses. Asimismo, las cuentas con bloqueo voluntario resultaron ser particularmente eficaces, ya que fortalecen el compromiso y reducen el gasto impulsivo.

Ashraf et al. (2019) complementan este enfoque desde una perspectiva experimental, al estudiar cómo los mecanismos de compromiso influyen en el comportamiento de ahorro de personas de bajos ingresos. Según sus resultados, los productos financieros que

incorporan restricciones voluntarias o recompensas diferidas logran modificar de manera significativa las conductas de corto plazo. En un estudio realizado en Filipinas, encontraron que los clientes que utilizaron cuentas de ahorro con restricciones incrementaron sus depósitos en un 81 % en comparación con el grupo de control, mientras que un 28 % de ellos mantuvo el hábito de ahorro incluso después de finalizado el programa. Los autores explican que este efecto se debe a la combinación de incentivos económicos y psicológicos, ya que los usuarios perciben el ahorro como una meta alcanzable y gratificante, en lugar de una obligación.

## **2.2. MARCO CONCEPTUAL**

### **Ahorro preventivo.**

Según Carroll et al. (2021), el ahorro preventivo se refiere a la acumulación de recursos destinada a afrontar eventos imprevistos, como emergencias médicas, desempleo o fluctuaciones de ingresos. Este tipo de ahorro actúa como un mecanismo de seguridad económica y emocional, al permitir que los hogares mantengan estabilidad financiera frente a situaciones adversas. Los autores destacan que las familias con hábitos de ahorro preventivo logran reducir su vulnerabilidad y fortalecen su capacidad de respuesta ante riesgos financieros.

### **Alfabetización financiera.**

De acuerdo con Hastings et al. (2019), la alfabetización financiera consiste en la comprensión y aplicación de conceptos económicos básicos que permiten a los individuos tomar decisiones informadas sobre ahorro, inversión, endeudamiento y consumo. Fernandes et al. (2020) agregan que una adecuada alfabetización financiera se refleja en la capacidad para interpretar información económica, evaluar riesgos y establecer estrategias de planificación, reduciendo la probabilidad de endeudamiento y mejorando el bienestar económico personal.

### **Cultura del ahorro.**

Vargas Ortega (2024) define la cultura del ahorro como el conjunto de valores, actitudes y prácticas que orientan a las personas hacia la conservación de una parte de sus ingresos

con fines futuros. Esta cultura se transmite tanto por la educación formal como por el entorno familiar, y su fortalecimiento contribuye a generar una sociedad más previsora y responsable en la gestión del dinero.

### **Cultura financiera.**

Según Gómez, Poma Cornejo y Márquez Medina (2025), la cultura financiera abarca los conocimientos, hábitos y actitudes que determinan la forma en que las personas manejan su dinero. Comprende la forma en que se perciben el ahorro, el crédito y la inversión, así como las decisiones cotidianas relacionadas con el gasto. Una sólida cultura financiera facilita la estabilidad económica y fomenta prácticas responsables dentro del hogar y la comunidad.

### **Educación financiera.**

Lusardi y Mitchell (2020) sostienen que la educación financiera es un proceso formativo orientado a dotar a las personas de conocimientos, habilidades y actitudes necesarias para administrar sus recursos económicos de manera eficiente. Este aprendizaje permite tomar decisiones informadas, planificar gastos, ahorrar con disciplina y evitar endeudamientos innecesarios. En contextos educativos, la educación financiera busca desarrollar competencias que promuevan la autonomía económica y el bienestar social.

### **Educación financiera en el contexto rural.**

Choque (2023) afirma que en las zonas rurales la educación financiera enfrenta desafíos particulares, como la escasa infraestructura bancaria, la informalidad del trabajo y las limitaciones tecnológicas. Por ello, la enseñanza de contenidos financieros en estos contextos debe adaptarse a las realidades socioculturales, priorizando ejemplos prácticos y metodologías accesibles. La educación financiera rural busca fortalecer las capacidades locales y fomentar el ahorro formal como medio de inclusión económica.

### **Finanzas personales.**

Ellegren Apuela (2025) define las finanzas personales como la gestión racional y planificada de los ingresos, gastos, ahorros e inversiones que realiza un individuo a lo largo del tiempo. Una adecuada gestión financiera personal permite alcanzar estabilidad

económica, reducir riesgos de endeudamiento y mejorar el bienestar general. El desarrollo de competencias financieras facilita la toma de decisiones conscientes sobre el uso del dinero y la proyección de metas a futuro.

#### **Hábitos de ahorro.**

Flores (2022) explica que los hábitos de ahorro representan conductas adquiridas de manera constante que permiten reservar parte del ingreso con fines determinados. Estos hábitos implican disciplina, previsión y planificación, y pueden ser fortalecidos mediante procesos educativos que promuevan la responsabilidad económica desde etapas tempranas. La formación de hábitos de ahorro se asocia directamente con la educación financiera y la cultura económica familiar.

#### **Instrumentos de ahorro.**

Karlan, Ratan y Zinman (2020) describen los instrumentos de ahorro como los medios financieros formales o informales que permiten guardar y gestionar recursos económicos. Estos incluyen cuentas bancarias, cooperativas, aplicaciones móviles y programas de ahorro con incentivos. Ashraf, Karlan y Yin (2019) evidencian que los productos de ahorro con restricciones voluntarias o beneficios progresivos mejoran la constancia en el ahorro, al fortalecer el compromiso del usuario y reducir conductas de gasto impulsivo.

#### **Planificación financiera.**

Deaton (2019) señala que la planificación financiera consiste en la organización y asignación racional de los ingresos para equilibrar el consumo presente y futuro. Implica elaborar presupuestos, fijar metas y prever necesidades a largo plazo. Una adecuada planificación contribuye a la estabilidad del hogar, reduce la incertidumbre y facilita la consecución de objetivos económicos personales o familiares.

#### **Programas de educación financiera.**

Kaiser y Menkhoff (2019) definen los programas de educación financiera como intervenciones educativas destinadas a mejorar el conocimiento y comportamiento financiero de las personas. Su efectividad depende del contenido, la metodología y el contexto cultural en el que se implementan. Miller et al. (2021) indican que los programas

más exitosos son aquellos que combinan teoría con práctica, promueven la participación activa y refuerzan la aplicación de conceptos mediante actividades cotidianas.

### **Relación entre educación financiera y hábitos de ahorro.**

Aquino (2025) destaca que la educación financiera influye directamente en la formación de hábitos de ahorro, ya que dota a las personas de las herramientas necesarias para planificar, controlar gastos y establecer objetivos económicos realistas. Las personas con mayor nivel de educación financiera muestran mayor capacidad para mantener prácticas de ahorro constante y una mejor gestión de sus recursos, lo cual contribuye al desarrollo económico y a la seguridad financiera individual.

### **Toma de decisiones financieras.**

Choque-Copari, Cutipa-Quilca, Apaza-Ccopa y Yunga-Zegarra (2024) explican que la toma de decisiones financieras consiste en evaluar distintas alternativas económicas con base en información disponible y objetivos personales. Este proceso requiere conocimientos financieros, habilidades analíticas y una actitud responsable. Una buena toma de decisiones permite optimizar recursos, prevenir deudas innecesarias y fomentar la estabilidad económica tanto personal como familiar.

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

### **Hipótesis general**

La educación financiera influye significativamente en los hábitos de ahorro de los estudiantes de secundaria de la I.E.A.P., Puno – 2025.

### **Hipótesis específicas**

La educación financiera influye significativamente en la frecuencia de ahorro de los estudiantes de secundaria de la I.E.A.P., Puno – 2025.

La educación financiera influye significativamente en las limitaciones de ahorro de los estudiantes de secundaria de la I.E.A.P., Puno – 2025.

La educación financiera influye significativamente en el uso de herramientas de ahorro de los estudiantes de secundaria de la I.E.A.P., Puno – 2025.

## CAPÍTULO III

### METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

#### 3.1. ZONA DE ESTUDIO

La presente investigación se desarrolló en la I.E.S.A.P., ubicada en el distrito de Potoni, provincia de Azángaro, región Puno, en el altiplano sur del Perú. Esta institución pertenece al ámbito rural y brinda formación secundaria con orientación técnica agroindustrial a adolescentes provenientes principalmente de comunidades campesinas.

El entorno socioeconómico de Potoni se caracteriza por la predominancia de actividades agrícolas y ganaderas de subsistencia, ingresos familiares variables y un limitado acceso a servicios financieros formales. Dichas condiciones generan un contexto en el que la educación financiera adquiere especial relevancia, pues los estudiantes enfrentan la necesidad de aprender a gestionar recursos escasos y planificar el uso del dinero en un entorno donde el ahorro no es una práctica habitual.

El estudio se realizará con los estudiantes del nivel secundario de la I.E.A. Potoni, durante el año académico 2025, debido a que este grupo etario se encuentra en una etapa clave para la formación de hábitos económicos y financieros, lo que permite evaluar la relación existente entre el nivel de educación financiera y las prácticas de ahorro.

#### 3.2. TAMAÑO DE LA MUESTRA

El tamaño de la muestra será no probabilístico por conveniencia, debido al acceso y disposición de los participantes. Está conformado por los estudiantes de 4.º y 5.º grado de educación secundaria, quienes se encuentran en una etapa de madurez cognitiva y mayor comprensión de conceptos económicos básicos. Se estima una muestra de 40 estudiantes, considerando la población total de dichos grados en la institución.

### 3.3. MÉTODOS Y TÉCNICAS

#### **Tipo de estudio:**

La investigación es de enfoque cuantitativo y de tipo correlacional, ya que busca determinar el grado de relación entre la educación financiera (variable independiente) y los hábitos de ahorro (variable dependiente) de los estudiantes de secundaria de la I.E.A. Potoni. El análisis se centrará en medir estadísticamente la influencia de una variable sobre la otra, mediante instrumentos estructurados y el procesamiento de datos objetivos.

#### **Diseño de investigación:**

El diseño es no experimental de corte transversal, porque las variables se observarán tal como se presentan en su contexto natural, sin manipularlas, y la información se recolectó en un único periodo temporal (año 2025).

Dentro de este enfoque, se emplea un diseño correlacional, con el propósito de identificar y analizar la relación existente entre las dimensiones de la educación financiera y las dimensiones de los hábitos de ahorro en los estudiantes de secundaria.

#### **Técnica:**

La técnica empleada será la encuesta, aplicada a los estudiantes de 4.º y 5.º grado de secundaria de la I.E.A.P. Esta técnica se selecciona porque permite obtener información directa, confiable y cuantificable sobre las percepciones, conocimientos y prácticas relacionadas con la educación financiera y los hábitos de ahorro. Su aplicación facilitará el análisis estadístico de la relación existente entre ambas variables.

#### **Instrumento:**

El instrumento utilizado será un cuestionario diseñado bajo una escala tipo Likert de cinco niveles (1 = Nunca, 2 = Casi nunca, 3 = A veces, 4 = Casi siempre, 5 = Siempre).

El instrumento será validado mediante juicio de expertos, quienes evaluarán la pertinencia, claridad y coherencia de cada ítem en relación con las dimensiones de estudio. La confiabilidad estadística se verificará aplicando el coeficiente Alfa de Cronbach, garantizando la consistencia interna de los resultados y la fiabilidad de las mediciones obtenidas, el mismo podrá ser hallado en el ANEXO 2.

### 3.4. IDENTIFICACIÓN DE VARIABLES

Variable Independiente: Educación financiera

Dimensiones:

- · Conocimiento financiero
- · Planificación y metas financieras
- · Responsabilidad y gestión del riesgo financiero

Variable Dependiente: Hábitos de ahorro

Dimensiones:

- · Frecuencia de ahorro
- · Limitaciones de ahorro
- · Uso de herramientas de ahorro

**Tabla 01:** Tabla de operacionalización de variables

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Dimensiones</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>	<b>Categorías y valores</b>
<b>Educación financiera (Variable independiente)</b>	Conjunto de conocimientos, habilidades y actitudes que permiten a las personas comprender conceptos financieros básicos y tomar decisiones informadas para administrar eficazmente sus recursos económicos y planificar su bienestar futuro (OCDE, 2023).	<b>Conocimiento financiero</b>	Identificación de productos financieros básicos (cuenta de ahorro, billeteras digitales, etc.) Comprensión de conceptos como ingreso, gasto, ahorro e interés.	de Ordinal	Escala Likert (1–5)
		<b>Planificación y metas financieras</b>	Capacidad establecer metas de ahorro. Control de ingresos y gastos.	para Ordinal	Escala Likert (1–5)



### 3.5. MÉTODO O DISEÑO ESTADÍSTICO

La presente investigación empleó un diseño no experimental de tipo correlacional, con el propósito de analizar la relación entre la educación financiera (variable independiente) y los hábitos de ahorro (variable dependiente) en los estudiantes de secundaria de la I.E.A. Potoni, Puno, sin manipulación de las variables. Desde el enfoque estadístico, se utilizó estadística descriptiva para organizar y resumir la información recolectada mediante frecuencias absolutas, relativas y porcentajes, los cuales fueron presentados en tablas y gráficos.

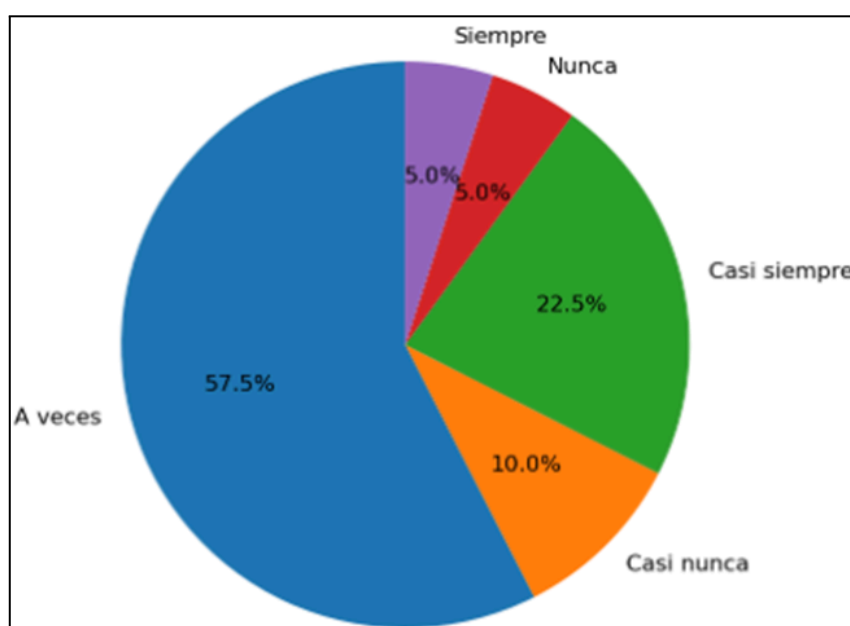
Asimismo, se aplicó estadística inferencial. Previamente, se evaluó la normalidad de los datos mediante la prueba de Shapiro-Wilk y la confiabilidad del instrumento a través del coeficiente Alfa de Cronbach, obteniendo una consistencia interna adecuada. Dado que una de las variables no cumplió el supuesto de normalidad y que los datos provinieron de escalas ordinales tipo Likert, se utilizó la prueba no paramétrica Rho de Spearman para determinar la intensidad y dirección de la relación entre las variables y sus dimensiones. El nivel de significancia considerado fue  $\alpha = 0.01$ .

## CAPÍTULO IV:

### ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS

A continuación, se desarrollaron gráficos, tablas y descripciones de cada pregunta del instrumento aplicado en los estudiantes, esto con el objetivo de conocer a detalle el análisis descriptivo de la base de datos recopilada.

#### 4.1. ANÁLISIS DESCRIPTIVO



**Figura 01:** Diagrama de porcentajes - Pregunta N°1

**Nota.** Elaboración propia

**Tabla 02:** Tabla de frecuencias – Pregunta N°1

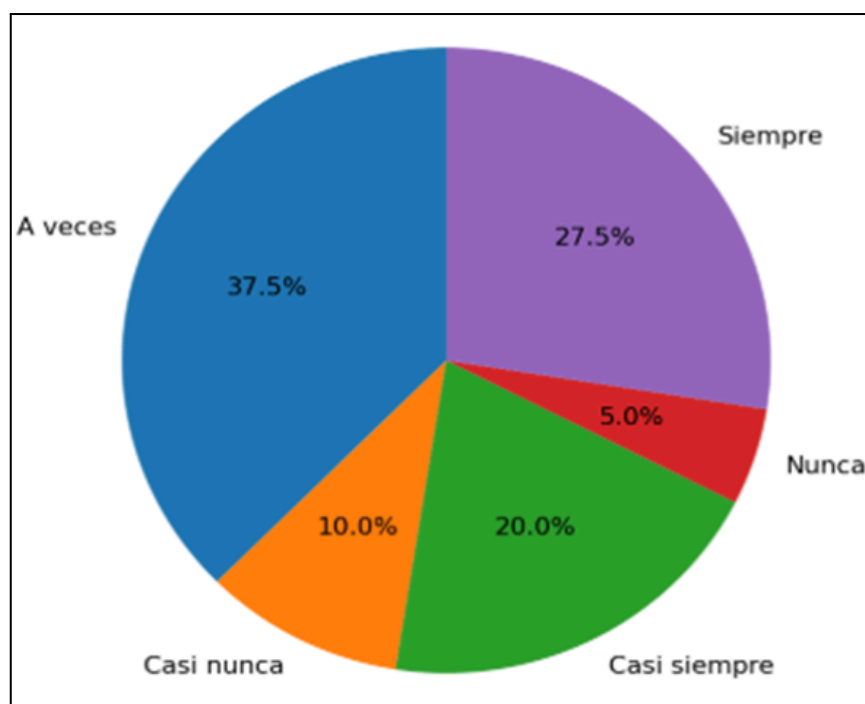
Respuesta	Frecuencia	Porcentaje (%)
A veces	23	57.5
Casi nunca	4	10
Casi siempre	9	22.5
Nunca	2	5
Siempre	2	5

**Nota. Elaboración propia**

En esta pregunta, que evalúa el nivel de conocimiento de los estudiantes sobre las cuentas de ahorro, los resultados muestran que una gran mayoría de los estudiantes (57.5%) tienen un conocimiento parcial, ya que responden "A veces". Esto sugiere que la mayoría de los estudiantes están familiarizados con la idea de una cuenta de ahorros, pero probablemente no tengan una comprensión profunda de su función o de cómo utilizarlas de manera eficiente.

El 22.5% de los encuestados respondieron "Casi siempre", lo que indica un conocimiento más sólido y cercano al adecuado sobre las cuentas de ahorro. Sin embargo, los estudiantes que realmente poseen un conocimiento completo sobre este tema son pocos. Solo el 10% respondió "Casi nunca", lo que refleja que algunos estudiantes tienen una comprensión mínima o nula sobre el concepto de cuentas de ahorro. Finalmente, el 5% indicó respuestas como "Nunca" y "Siempre", lo que representa una franja menor de estudiantes con un entendimiento completamente insuficiente o, por el contrario, completamente claro y sin duda alguna.

Este patrón sugiere que la educación financiera en relación con las cuentas de ahorro es un área que podría necesitar más énfasis en el currículo educativo, ya que un porcentaje considerable de los estudiantes no tiene una comprensión completa o precisa sobre este importante tema financiero.



**Figura 02:** Diagrama de porcentajes - Pregunta N°2

**Nota. Elaboración propia**

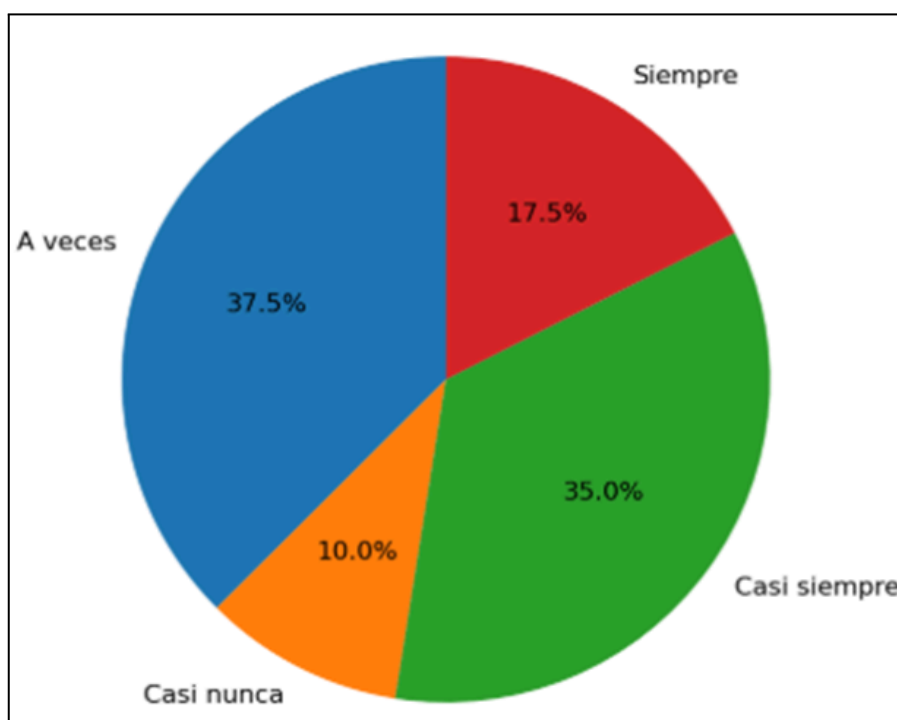
**Tabla 03:** Tabla de frecuencias – Pregunta N°2

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje (%)
A veces	15	37.5
Casi nunca	4	10
Casi siempre	8	20
Nunca	2	5
Siempre	11	27.5

**Nota. Elaboración propia**

La pregunta evalúa el conocimiento de los estudiantes sobre los diferentes medios de ahorro como Yape, Plin o cuentas bancarias. De acuerdo con los resultados, el 37.5% de los encuestados respondió "A veces", lo que sugiere que la mayoría de los estudiantes tiene un conocimiento parcial de estos medios de ahorro. Esto podría indicar que los estudiantes están familiarizados con los medios de ahorro, pero no necesariamente los comprenden en su totalidad.

Un 20% de los encuestados seleccionó "Casi siempre", lo que indica que algunos estudiantes tienen un buen conocimiento de estos medios, aunque aún no es generalizado. Además, el 27.5% respondió "Siempre", lo que refleja que una parte significativa de los estudiantes tiene un buen nivel de conocimiento sobre estos métodos de ahorro. Sin embargo, un 10% de los estudiantes respondió "Casi nunca", y solo un 5% indicó "Nunca", lo que revela que una pequeña fracción de los estudiantes tiene un conocimiento muy limitado o nulo sobre las herramientas de ahorro disponibles.



**Figura 03:** Diagrama de porcentajes - Pregunta N°3

Nota. Elaboración propia

**Tabla 04:** Tabla de frecuencias – Pregunta N°3

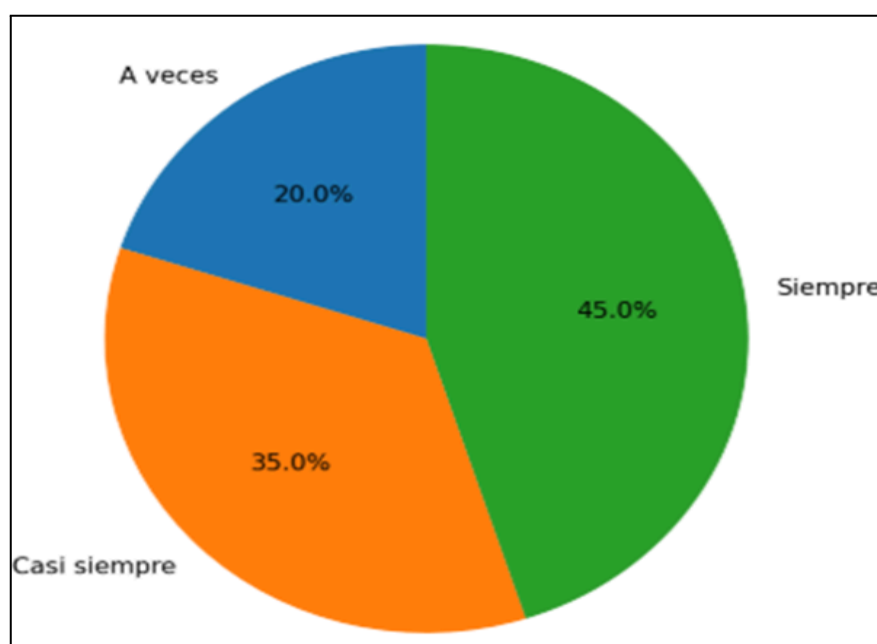
Respuesta	Frecuencia	Porcentaje (%)
A veces	15	37.5
Casi nunca	4	10
Casi siempre	14	35
Siempre	7	17.5

Nota. Elaboración propia

Esta pregunta busca conocer el grado de comprensión de los estudiantes sobre la diferencia entre ingreso, gasto y ahorro. De acuerdo con los resultados, el 37.5% de los encuestados respondió "A veces", lo que indica que la mayoría tiene una comprensión parcial de estos conceptos. Esto sugiere que los estudiantes probablemente comprenden algunos aspectos de la gestión financiera, pero su conocimiento no es completamente claro ni aplicado de manera consistente.

Un 35% de los encuestados indicó "Casi siempre", lo que sugiere que un grupo significativo de estudiantes tiene una comprensión bastante sólida sobre las diferencias entre estos conceptos financieros. Sin embargo, solo el 17.5% respondió "Siempre", lo que indica que solo una pequeña fracción de los estudiantes tiene un conocimiento completamente claro y seguro sobre estos conceptos. Además, un 10% respondió "Casi nunca", lo que refleja que una pequeña parte de los estudiantes aún tiene dificultades para entender la diferencia entre ingreso, gasto y ahorro.

En general, los resultados muestran que mientras una parte de los estudiantes tiene un buen nivel de comprensión, aún hay un porcentaje considerable que requiere mejorar su educación financiera para tener una comprensión más clara de estos conceptos básicos.



**Figura 04:** Diagrama de porcentajes - Pregunta N°4

Nota. Elaboración propia

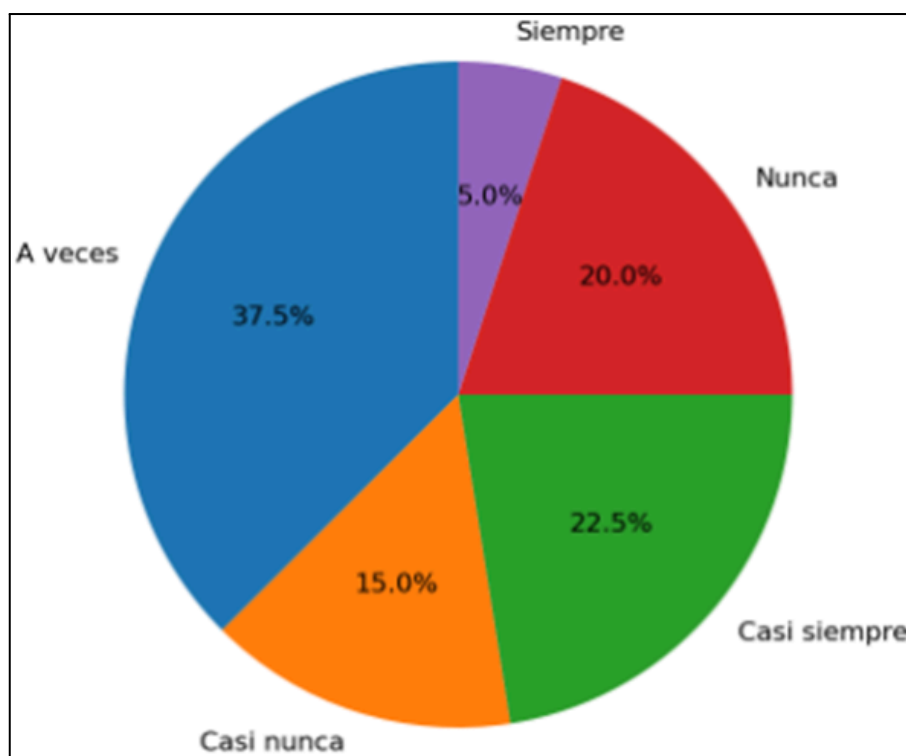
**Tabla 05:** Tabla de frecuencias – Pregunta N°4

<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje (%)</b>
A veces	8	20
Casi siempre	14	35
Siempre	18	45

*Nota.* Elaboración propia

En esta pregunta, se evalúa la comprensión de los estudiantes sobre la relación entre el ahorro y el logro de metas personales o familiares. Según los resultados, el 45% de los encuestados seleccionó "Siempre", lo que indica que una gran parte de los estudiantes reconoce completamente que ahorrar les ayuda a alcanzar sus metas. Esta es una respuesta muy positiva, lo que sugiere que la mayoría entiende la importancia del ahorro en la planificación financiera a largo plazo.

El 35% de los encuestados respondió "Casi siempre", lo que muestra que un porcentaje significativo también tiene una comprensión clara de este concepto, aunque hay un pequeño margen de incertidumbre. Sin embargo, un 20% de los estudiantes respondió "A veces", lo que sugiere que una fracción de los estudiantes aún no ve el ahorro como una herramienta clave para alcanzar sus metas o no tiene claro cómo lograrlo de manera efectiva.



**Figura 05:** Diagrama de porcentajes - Pregunta N°5

Nota. Elaboración propia

**Tabla 06:** Tabla de frecuencias – Pregunta N°5

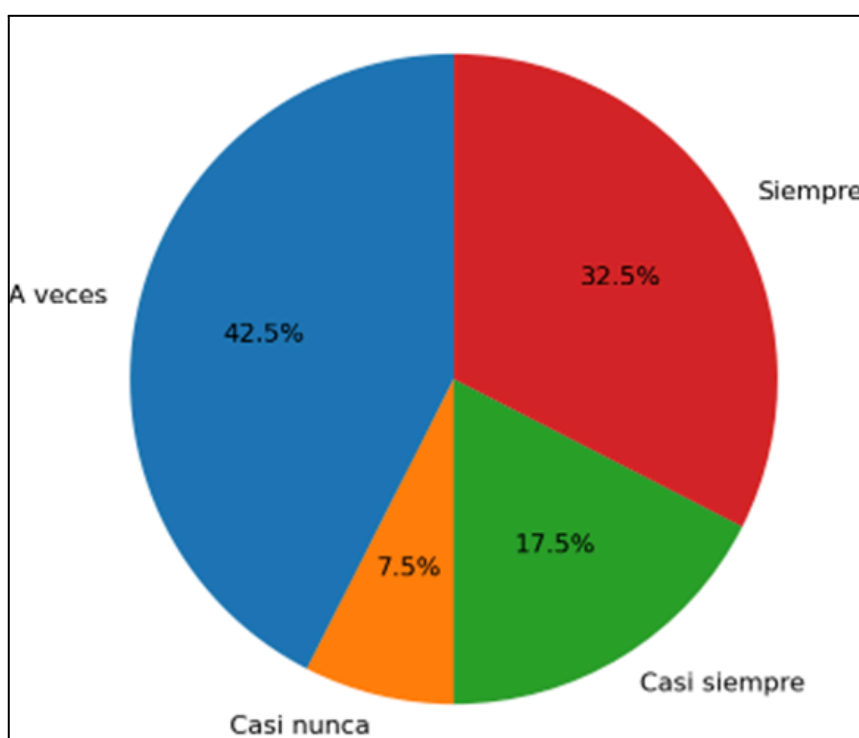
Respuesta	Frecuencia	Porcentaje (%)
A veces	15	37.5
Casi nunca	6	15
Casi siempre	9	22.5
Nunca	8	20
Siempre	2	5

Nota. Elaboración propia

La pregunta evalúa si los estudiantes piensan que el dinero debe usarse solo para gastar en lo que desean, y es formulada de manera invertida. Según los resultados, el 37.5% de los encuestados respondió "A veces", lo que sugiere que una mayoría considera que hay ocasiones en las que gastar dinero para lo que se desea es razonable, pero no es una práctica constante o exclusiva. Este grupo de estudiantes probablemente entiende que el

dinero debe ser utilizado de forma balanceada, entre el gasto personal y la responsabilidad financiera.

El 22.5% de los estudiantes seleccionaron "Casi siempre", lo que indica que un porcentaje significativo aún tiende a gastar dinero de manera impulsiva o en cosas que desean, sin considerar el ahorro o la planificación financiera. El 20% de los estudiantes respondió "Nunca", lo que indica que algunos tienen una actitud más disciplinada con respecto a cómo usar su dinero, y no lo destinan únicamente a lo que desean. Además, el 15% respondió "Casi nunca", lo que también refleja una tendencia hacia el control del gasto, aunque no completamente. Finalmente, solo el 5% respondió "Siempre", lo que sugiere que una pequeña fracción de los estudiantes tiene una visión más impulsiva del uso del dinero, priorizando el gasto inmediato sin considerar otras formas de manejo financiero, como el ahorro.



**Figura 06:** Diagrama de porcentajes - Pregunta N°6

Nota. Elaboración propia

**Tabla 07:** Tabla de frecuencias – Pregunta N°6

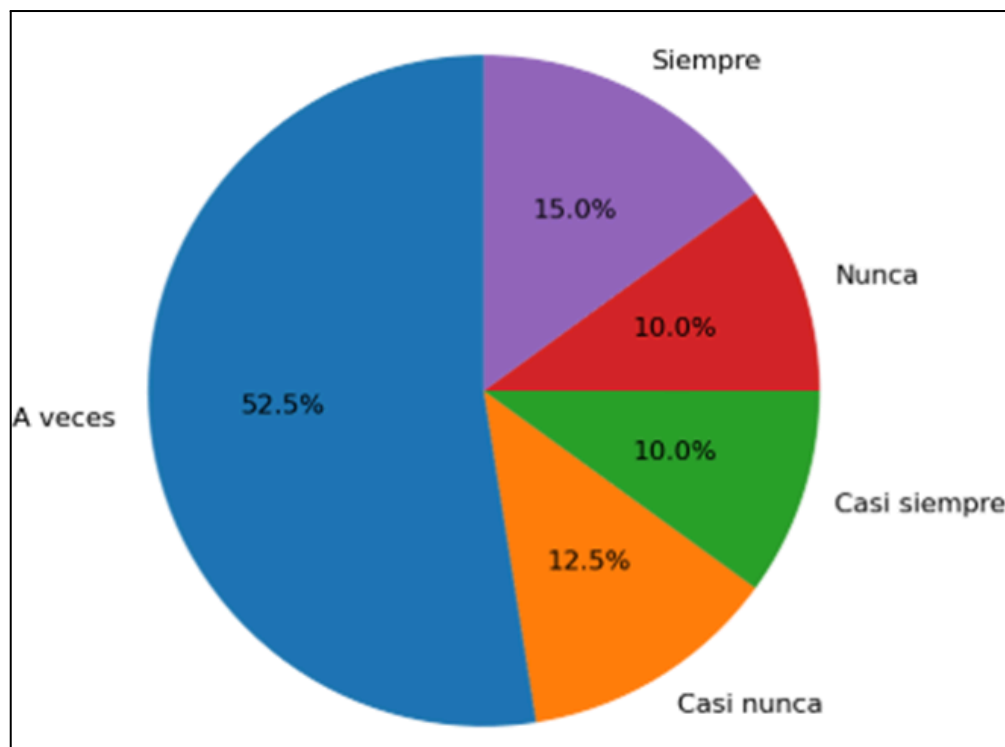
<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje (%)</b>
A veces	17	42.5
Casi nunca	3	7.5
Casi siempre	7	17.5
Siempre	13	32.5

*Nota.* Elaboración propia

Esta pregunta mide la frecuencia con la que los estudiantes planean sus gastos antes de utilizar su dinero. Los resultados muestran que el 42.5% de los encuestados seleccionaron "A veces", lo que indica que una mayoría de estudiantes planifica parcialmente sus gastos. Sin embargo, esto también sugiere que la mayoría no es consistente en esta práctica, lo que podría reflejar una falta de hábitos financieros bien establecidos.

El 32.5% de los encuestados indicó "Siempre", lo que revela que un porcentaje considerable de estudiantes tiene un enfoque más disciplinado sobre la planificación de sus gastos, lo cual es un buen indicio de hábitos financieros responsables. Por otro lado, el 17.5% de los estudiantes respondió "Casi siempre", lo que sugiere que estos estudiantes también tienen una planificación cercana al ideal, pero pueden no ser tan consistentes.

Finalmente, un 7.5% de los estudiantes respondió "Casi nunca", lo que refleja que una pequeña fracción de los estudiantes no tiene el hábito de planificar sus gastos de manera regular. En general, aunque muchos estudiantes son conscientes de la necesidad de planificar sus gastos, aún hay un grupo considerable que no lo hace de manera constante, lo que indica una oportunidad para fortalecer la educación financiera en este aspecto.



**Figura 07:** Diagrama de porcentajes - Pregunta N°7

Nota. Elaboración propia

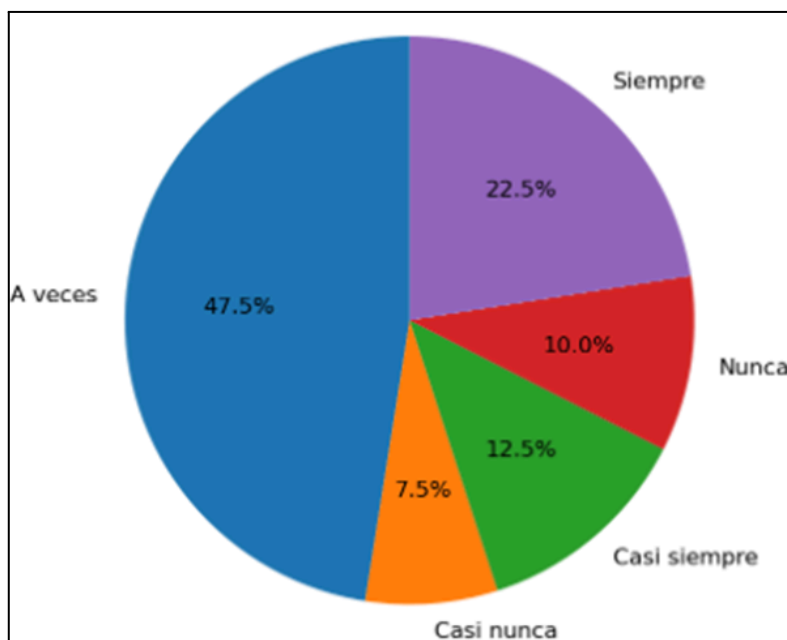
**Tabla 08:** Tabla de frecuencias – Pregunta N°7

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje (%)
A veces	21	52.5
Casi nunca	5	12.5
Casi siempre	4	10
Nunca	4	10
Siempre	6	15

Nota. Elaboración propia

Esta pregunta evalúa si los estudiantes elaboran un presupuesto para distribuir el dinero que reciben. Los resultados muestran que el 52.5% de los encuestados indicó "A veces", lo que sugiere que más de la mitad de los estudiantes no siguen una planificación financiera consistente, aunque reconocen la importancia de hacer un presupuesto en ciertas ocasiones.

El 15% de los estudiantes seleccionaron "Siempre", lo que indica que un pequeño grupo tiene el hábito de elaborar un presupuesto de manera constante, lo cual es una práctica positiva para la gestión de sus finanzas personales. Además, el 12.5% respondió "Casi nunca" y el 10% seleccionaron "Nunca", lo que muestra que una parte de los estudiantes no tiene el hábito de hacer presupuestos, lo cual podría reflejar una falta de planificación y control sobre sus gastos.



**Figura 08:** Diagrama de porcentajes - Pregunta N°8

Nota. Elaboración propia

**Tabla 09:** Tabla de frecuencias – Pregunta N°8

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje (%)
A veces	19	47.5
Casi nunca	3	7.5
Casi siempre	5	12.5
Nunca	4	10
Siempre	9	22.5

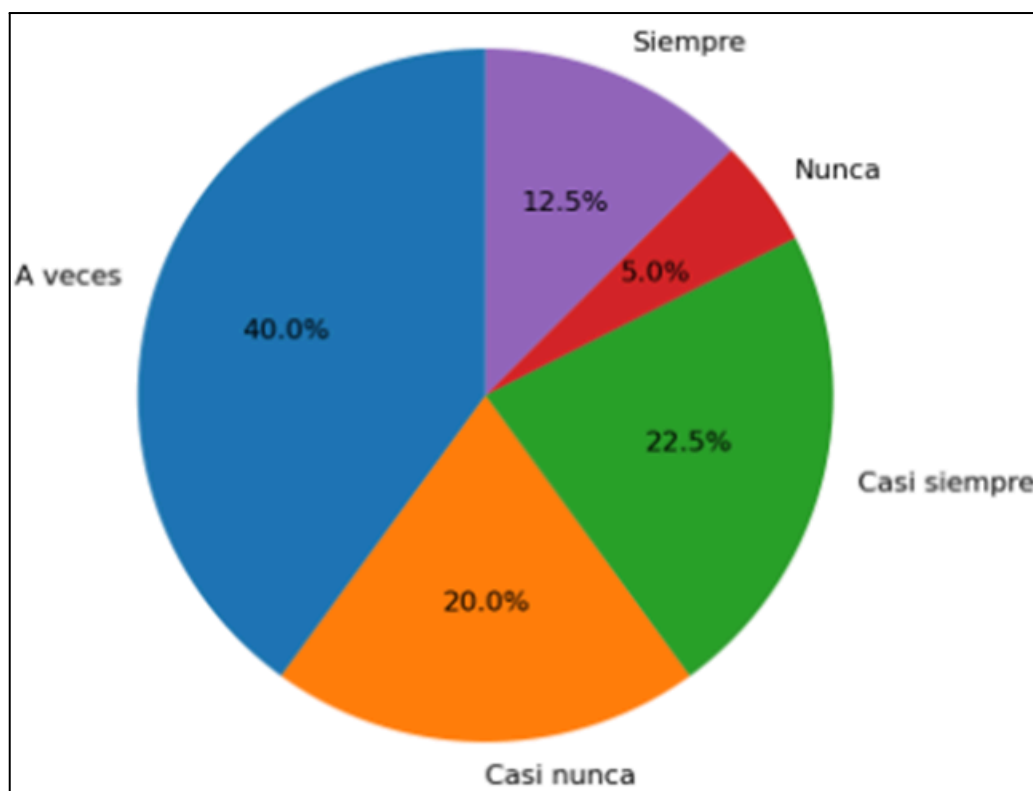
Nota. Elaboración propia

Esta pregunta mide si los estudiantes establecen metas de ahorro para lograr objetivos personales. Los resultados muestran que el 47.5% de los encuestados indicó "A veces", lo que sugiere que una gran parte de los estudiantes no establece metas de ahorro de manera consistente, aunque lo hace en algunas ocasiones. Esto podría reflejar que, aunque algunos estudiantes reconocen la importancia de ahorrar, no siempre lo aplican de forma estructurada.

El 22.5% de los encuestados seleccionaron "Siempre", lo que indica que una fracción significativa de los estudiantes tiene una práctica regular de establecer metas de ahorro, lo cual es un indicador positivo de una mentalidad financiera responsable. Además, el 12.5% de los estudiantes respondió "Casi siempre", lo que muestra que tienen una actitud bastante sólida hacia la creación de metas de ahorro, aunque pueden no ser completamente consistentes.

Por otro lado, el 10% de los encuestados respondió "Nunca", lo que refleja que una pequeña porción de los estudiantes no establece metas de ahorro para sus objetivos personales. Finalmente, el 7.5% de los estudiantes seleccionaron "Casi nunca", lo que sugiere que algunos tienen dificultades para implementar el hábito de establecer metas de ahorro de manera regular.

En resumen, aunque una parte importante de los estudiantes establece metas de ahorro en algunos momentos, hay margen de mejora en la consistencia y la planificación a largo plazo. Fomentar el hábito de establecer metas claras podría ser clave para desarrollar una cultura de ahorro más sólida entre los estudiantes.



**Figura 09:** Diagrama de porcentajes - Pregunta N°9

Nota. Elaboración propia

**Tabla 10:** Tabla de frecuencias – Pregunta N°9

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje (%)
A veces	16	40
Casi nunca	8	20
Casi siempre	9	22.5
Nunca	2	5
Siempre	5	12.5

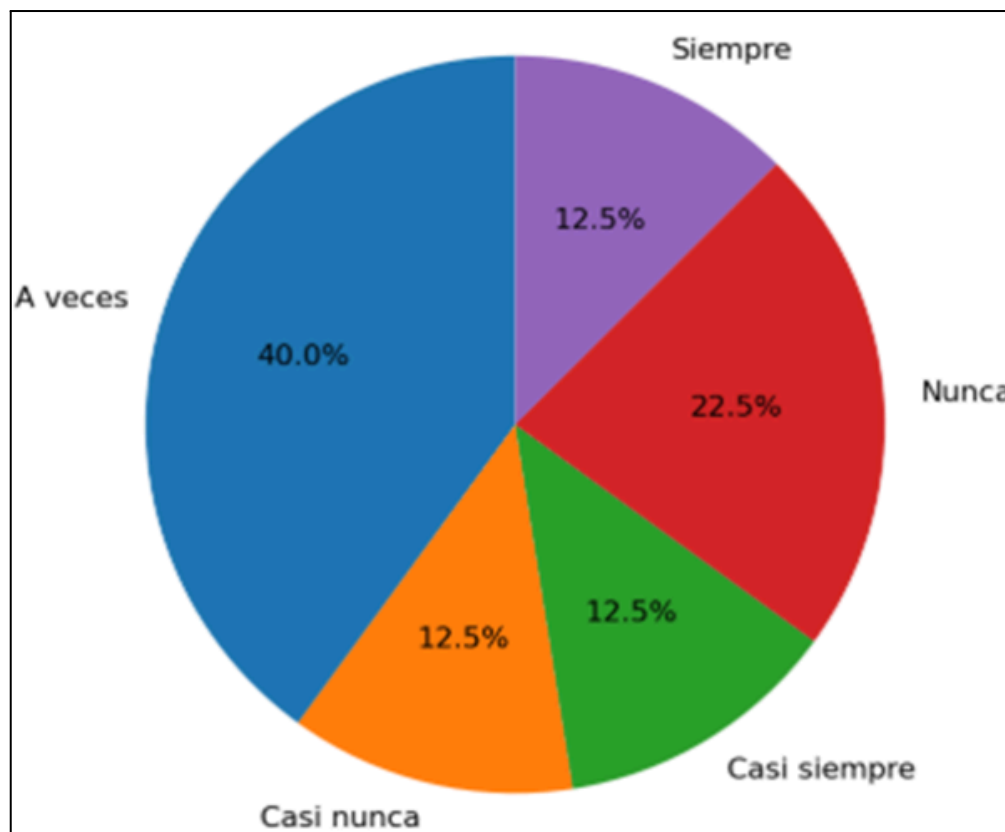
Nota. Elaboración propia

Esta pregunta evalúa si los estudiantes revisan regularmente si están cumpliendo sus metas de ahorro. Los resultados muestran que el 40% de los encuestados respondió "A veces", lo que indica que muchos estudiantes no revisan sus metas de ahorro de manera consistente, pero lo hacen en algunas ocasiones. Esto sugiere que, aunque son

conscientes de la importancia de la evaluación de sus metas, no siempre siguen el proceso de revisión.

El 22.5% de los estudiantes seleccionaron "Casi siempre", lo que refleja que algunos estudiantes tienen una práctica relativamente constante de revisar sus metas de ahorro, lo cual es un buen indicador de un enfoque proactivo en la gestión financiera personal. El 12.5% de los encuestados indicó "Siempre", lo que muestra que algunos estudiantes son completamente responsables de seguir el progreso de sus metas de ahorro.

Por otro lado, el 20% de los estudiantes respondió "Casi nunca", lo que sugiere que una parte de los estudiantes no revisa sus metas de ahorro de manera regular, lo cual podría ser una oportunidad para mejorar la práctica de seguimiento en el proceso de ahorro. Finalmente, el 5% respondió "Nunca", lo que indica que una pequeña fracción de los estudiantes no revisa sus metas de ahorro en absoluto. En resumen, los resultados sugieren que la mayoría de los estudiantes comprende la importancia de revisar sus metas de ahorro, pero la consistencia y el compromiso en este aspecto aún pueden mejorar. La educación sobre cómo hacer un seguimiento de las metas financieras puede ser una herramienta valiosa para mejorar el bienestar económico de los estudiantes a largo plazo.



**Figura 10:** Diagrama de porcentajes - Pregunta N°10

Nota. Elaboración propia

**Tabla 11:** Tabla de frecuencias – Pregunta N°10

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje (%)
A veces	16	40
Casi nunca	5	12.5
Casi siempre	5	12.5
Nunca	9	22.5
Siempre	5	12.5

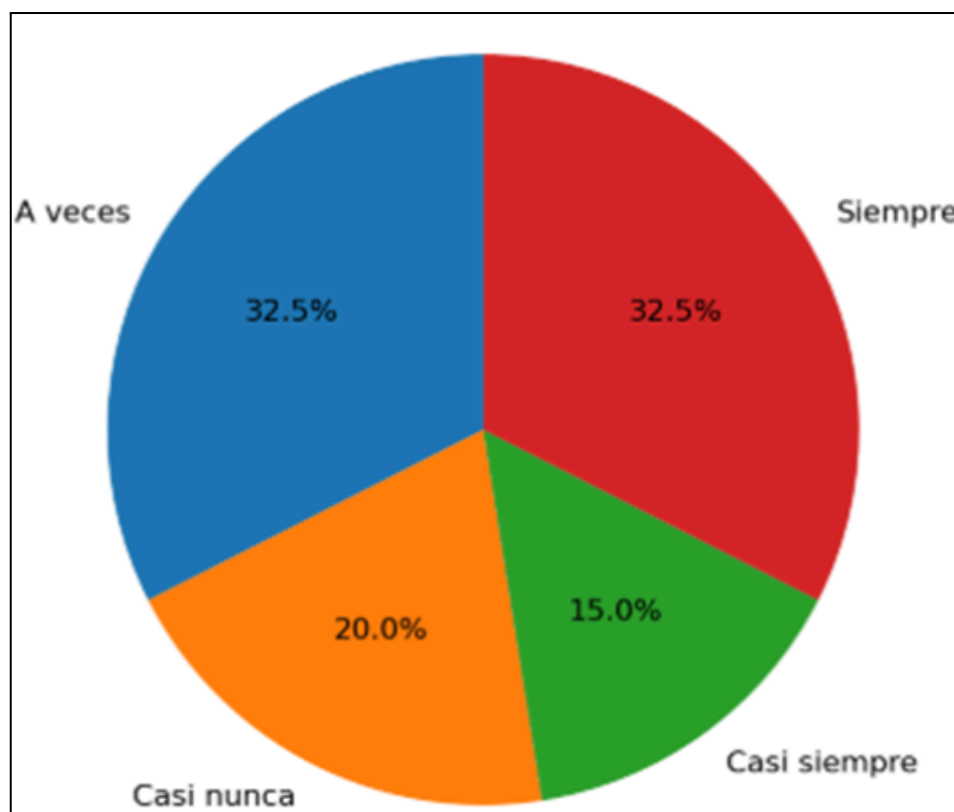
Nota. Elaboración propia

La pregunta mide si los estudiantes gastan su dinero sin pensar si les alcanzará en el futuro, siendo formulada de manera invertida. Los resultados muestran que el 40% de los encuestados respondió "A veces", lo que indica que una mayoría de los estudiantes no siempre reflexiona sobre sus gastos, pero lo hace en algunas ocasiones. Esto sugiere

que los estudiantes pueden tener algunos momentos de conciencia sobre la necesidad de controlar sus gastos, pero no lo aplican consistentemente.

El 22.5% de los encuestados seleccionaron "Nunca", lo que indica que una parte significativa de los estudiantes no gasta su dinero sin pensar en el futuro, lo que es un indicio positivo de responsabilidad financiera. Sin embargo, el 12.5% de los estudiantes respondió tanto "Casi nunca" como "Casi siempre", lo que muestra que algunos estudiantes pueden estar tomando decisiones impulsivas respecto al dinero, aunque en menor medida. Por otro lado, el 12.5% respondió "Siempre", lo que sugiere que una pequeña fracción de los estudiantes podría tener dificultades para planificar sus gastos o tiene una tendencia a gastar sin considerar las consecuencias futuras.

En resumen, aunque una parte significativa de los estudiantes no gasta de forma irresponsable, aún existe un grupo considerable que no reflexiona de manera constante sobre sus decisiones financieras. Fomentar una mayor conciencia sobre la importancia de planificar el gasto sería beneficioso para mejorar los hábitos financieros de los estudiantes.



**Figura 11:** Diagrama de porcentajes - Pregunta N°11

Nota. Elaboración propia

**Tabla 12:** Tabla de frecuencias – Pregunta N°11

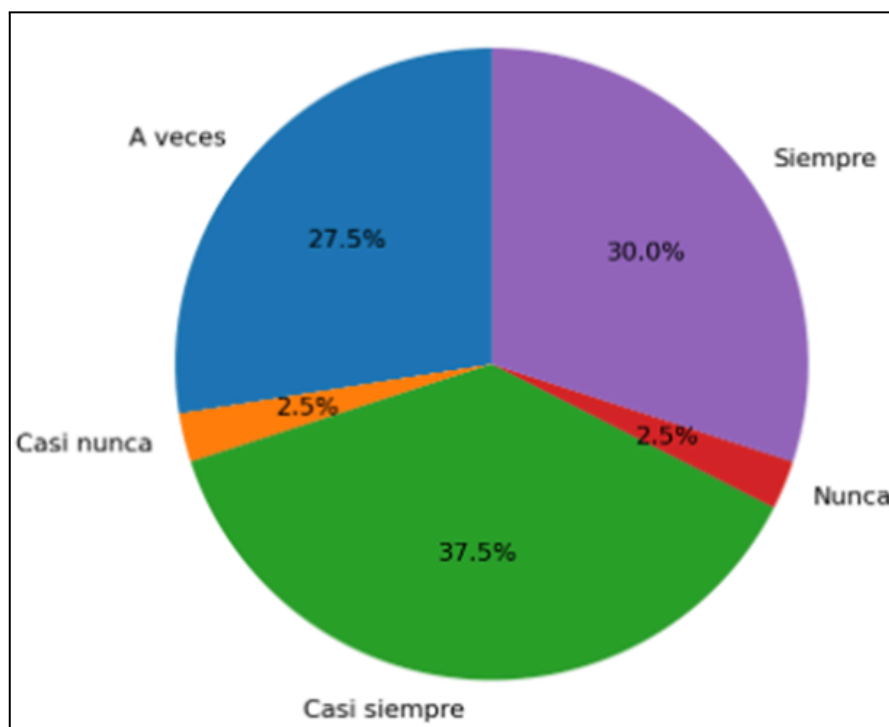
Respuesta	Frecuencia	Porcentaje (%)
A veces	13	32.5
Casi nunca	8	20
Casi siempre	6	15
Siempre	13	32.5

Nota. Elaboración propia

Esta pregunta mide si los estudiantes evitan gastar dinero en cosas innecesarias. Los resultados muestran que el 32.5% de los encuestados respondió "A veces", lo que sugiere que una buena parte de los estudiantes está consciente de la importancia de evitar gastos innecesarios, pero solo lo hace de forma ocasional. Esto podría indicar que los estudiantes aún necesitan mejorar su autocontrol financiero para evitar gastos impulsivos.

El 32.5% de los encuestados también seleccionaron "Siempre", lo que refleja que otro grupo significativo tiene una actitud responsable y constante en evitar gastos innecesarios, lo cual es un buen indicador de hábitos financieros saludables. Además, el 20% de los estudiantes seleccionaron "FCasi nunca", lo que sugiere que una porción de los estudiantes no tiene la práctica constante de evitar gastos innecesarios, lo que puede reflejar comportamientos de consumo más impulsivos.

Finalmente, el 15% de los estudiantes respondió "Casi siempre", lo que indica que algunos estudiantes tienen una disciplina considerable en evitar gastos innecesarios, aunque no de forma tan constante como el grupo que respondió "Siempre".



**Figura 12:** Diagrama de porcentajes - Pregunta N°12

Nota. Elaboración propia

**Tabla 13:** Tabla de frecuencias – Pregunta N°12

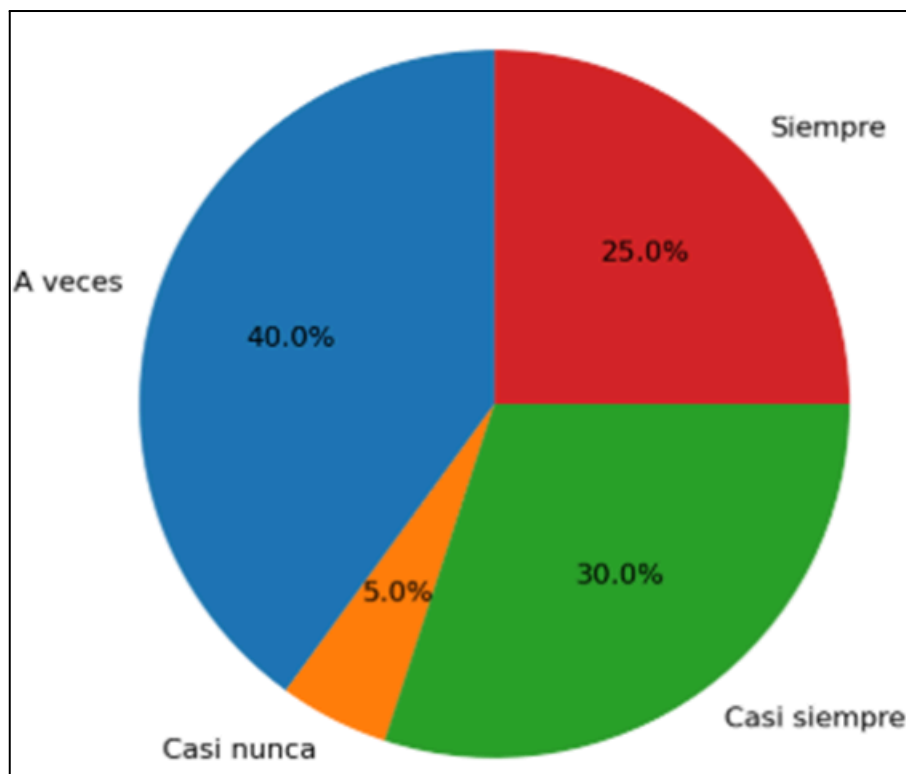
<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje (%)</b>
A veces	11	27.5
Casi nunca	1	2.5
Casi siempre	15	37.5
Nunca	1	2.5
Siempre	12	30

*Nota.* Elaboración propia

La pregunta evalúa si los estudiantes piensan antes de pedir dinero prestado. Los resultados indican que el 37.5% de los encuestados seleccionaron "Casi siempre", lo que sugiere que una mayoría de estudiantes tiene una actitud reflexiva antes de pedir dinero prestado, lo cual es una práctica financiera responsable.

El 30% de los estudiantes respondió "Siempre", lo que demuestra que un grupo significativo sigue una práctica constante de pensar antes de solicitar un préstamo, lo que refleja un alto nivel de responsabilidad en la toma de decisiones financieras. Sin embargo, el 27.5% de los encuestados indicó "A veces", lo que muestra que, aunque muchos estudiantes son conscientes de la necesidad de reflexionar antes de pedir dinero prestado, no lo hacen de manera consistente.

Por otro lado, el 2.5% de los encuestados respondió "Casi nunca" y el 2.5% seleccionó "Nunca", lo que sugiere que una pequeña fracción de los estudiantes no reflexiona de manera regular antes de pedir dinero prestado, lo cual podría reflejar un comportamiento impulsivo o falta de planificación financiera en estas situaciones.



**Figura 13:** Diagrama de porcentajes - Pregunta N°13

Nota. Elaboración propia

**Tabla 14:** Tabla de frecuencias – Pregunta N°13

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje (%)
A veces	16	40
Casi nunca	2	5
Casi siempre	12	30
Siempre	10	25

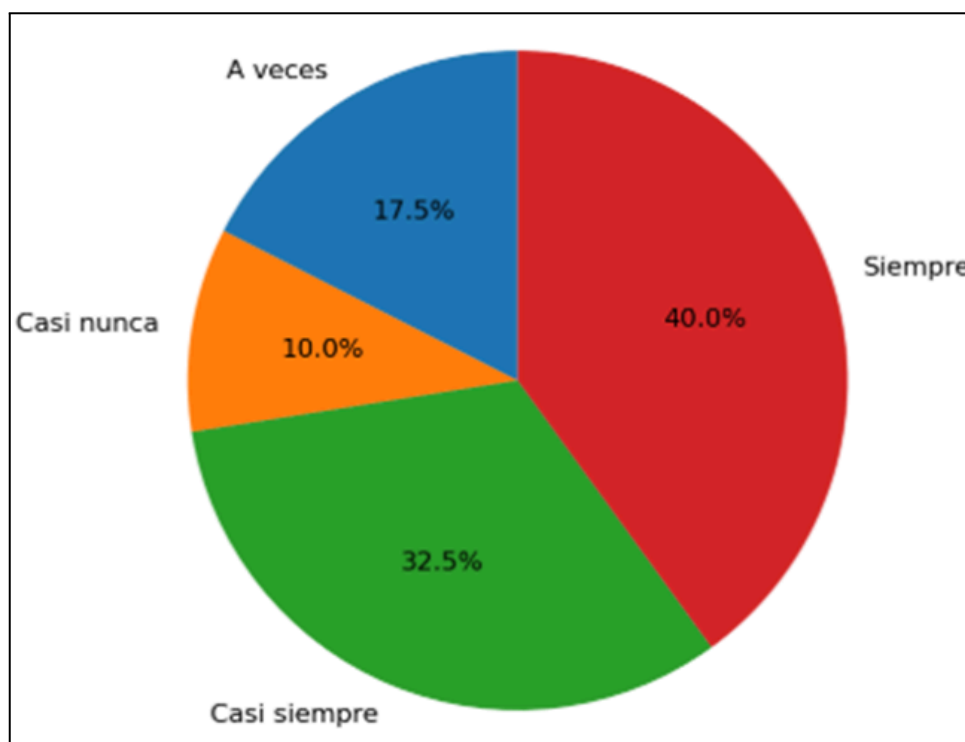
Nota. Elaboración propia

La pregunta evalúa si los estudiantes comparan precios antes de realizar una compra. Los resultados muestran que el 40% de los encuestados respondió "A veces", lo que sugiere que una parte significativa de los estudiantes no siempre compara precios antes de comprar algo, pero lo hace en algunas ocasiones. Esto puede indicar que, aunque hay conciencia sobre la importancia de comparar precios, esta práctica no es completamente consistente.

El 30% de los encuestados seleccionaron "Casi siempre", lo que refleja que muchos estudiantes realizan esta práctica con regularidad, lo cual es un comportamiento financiero responsable. Además, el 25% de los estudiantes respondió "Siempre", lo que indica que un grupo considerable tiene un hábito constante de comparar precios, lo cual es una excelente práctica para asegurar el mejor valor por su dinero.

Por otro lado, el 5% de los estudiantes seleccionaron "Casi nunca", lo que sugiere que una pequeña fracción de los estudiantes no compara precios antes de hacer compras, lo que podría reflejar un comportamiento impulsivo o falta de planificación en sus decisiones de consumo.

En resumen, la mayoría de los estudiantes muestra un buen hábito de comparar precios, aunque la consistencia en esta práctica aún podría mejorarse. Es importante seguir promoviendo la educación financiera para que más estudiantes adopten esta práctica de manera constante, ayudando a una mejor gestión de sus recursos.



**Figura 14:** Diagrama de porcentajes - Pregunta N°14

Nota. Elaboración propia

**Tabla 15:** Tabla de frecuencias – Pregunta N°14

<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje (%)</b>
A veces	7	17.5
Casi nunca	4	10
Casi siempre	13	32.5
Siempre	16	40

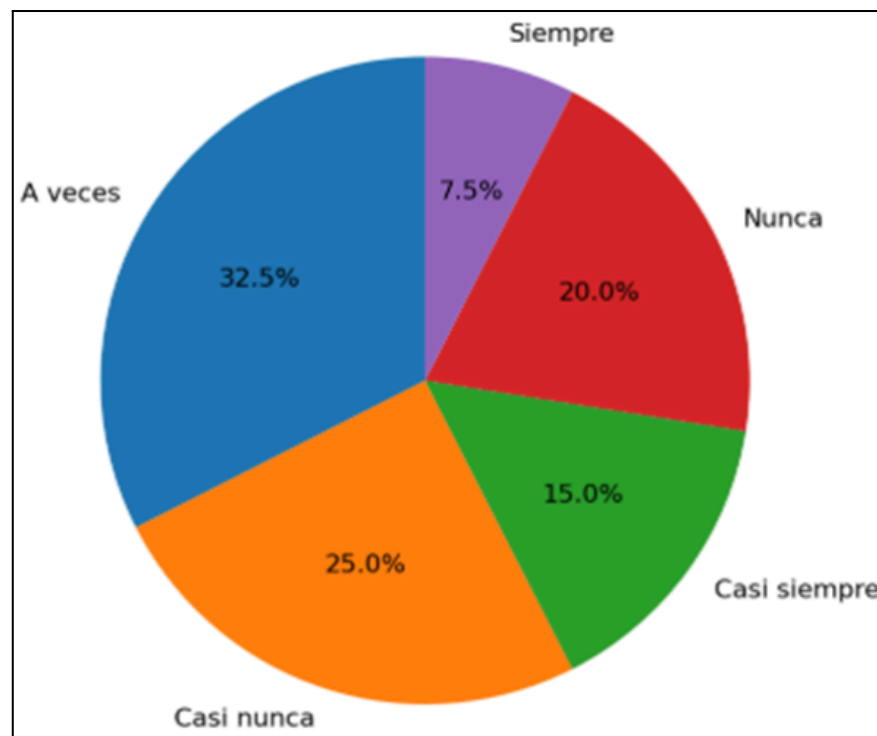
*Nota.* Elaboración propia

Esta pregunta evalúa si los estudiantes son responsables con el dinero que les entregan sus padres o tutores. Los resultados muestran que el 40% de los encuestados seleccionaron "Siempre", lo que indica que una gran parte de los estudiantes son responsables con el dinero que reciben, lo cual es una señal positiva de la formación de buenos hábitos financieros desde una edad temprana.

El 32.5% de los estudiantes respondió "Casi siempre", lo que sugiere que muchos estudiantes muestran una alta responsabilidad con el dinero, aunque no siempre de manera perfecta. Este comportamiento es favorable, ya que refleja un alto nivel de conciencia financiera, aunque podría mejorarse aún más en algunos casos.

El 17.5% de los encuestados respondió "A veces", lo que indica que algunos estudiantes no son consistentemente responsables, pero lo intentan en ciertos momentos. Finalmente, el 10% de los estudiantes respondió "Casi nunca", lo que sugiere que una pequeña fracción de los estudiantes no tiene una actitud responsable con el dinero que les entregan, lo que podría reflejar una oportunidad para mejorar los hábitos de manejo de dinero en estos casos.

En resumen, la mayoría de los estudiantes muestra una responsabilidad significativa en la gestión del dinero que reciben, pero aún hay espacio para reforzar esta práctica, especialmente entre aquellos que no siempre toman decisiones financieras responsables.



**Figura 15:** Diagrama de porcentajes - Pregunta N°15

Nota. Elaboración propia

**Tabla 16:** Tabla de frecuencias – Pregunta N°15

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje (%)
A veces	13	32.5
Casi nunca	10	25
Casi siempre	6	15
Nunca	8	20
Siempre	3	7.5

Nota. Elaboración propia

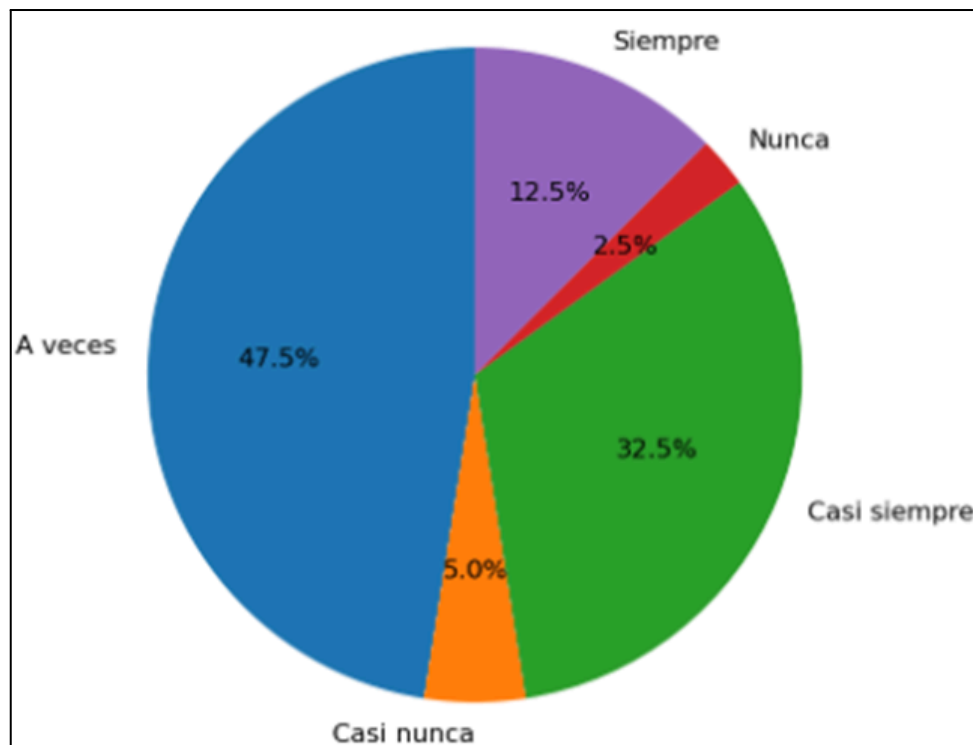
Esta pregunta evalúa si los estudiantes prefieren gastar todo el dinero que tienen en lugar de ahorrarlo, formulada de manera invertida. Los resultados muestran que el 32.5% de los encuestados respondió "A veces", lo que sugiere que muchos estudiantes no siempre gastan todo su dinero de inmediato, pero lo hacen en algunas ocasiones. Esto indica que hay cierta conciencia de la importancia del ahorro, pero que aún existen hábitos de gasto impulsivo.

El 25% de los estudiantes respondió "Casi nunca", lo que es un signo positivo, ya que indica que algunos estudiantes evitan gastar todo su dinero y prefieren ahorrar una parte. Esto refleja una actitud más responsable en cuanto al manejo de sus recursos financieros.

El 20% de los encuestados seleccionaron "Nunca", lo que es un excelente indicio de que una parte de los estudiantes tiene buenos hábitos financieros y evita gastar todo su dinero. Por otro lado, el 15% de los encuestados respondió "Casi siempre", lo que muestra que algunos estudiantes tienen una tendencia a ahorrar la mayor parte del tiempo, pero no siempre de manera consistente.

Finalmente, el 7.5% respondió "Siempre", lo que indica que una pequeña fracción de los estudiantes siempre opta por gastar todo su dinero, lo que podría ser una señal de falta de planificación o un comportamiento impulsivo.

En resumen, la mayoría de los estudiantes parece ser consciente de la importancia de ahorrar, aunque hay espacio para seguir fomentando hábitos de ahorro más consistentes. El desarrollo de una cultura financiera responsable puede contribuir a mejorar estos comportamientos a largo plazo.



**Figura 16:** Diagrama de porcentajes - Pregunta N°16

Nota. Elaboración propia

**Tabla 17:** Tabla de frecuencias – Pregunta N°16

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje (%)
A veces	19	47.5
Casi nunca	2	5
Casi siempre	13	32.5
Nunca	1	2.5
Siempre	5	12.5

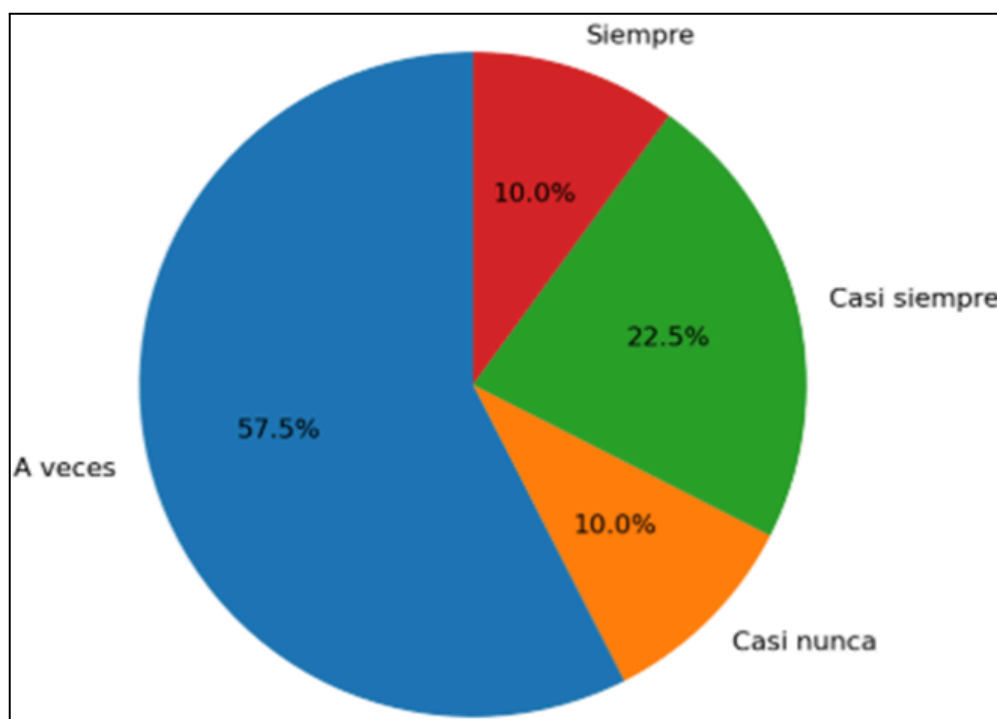
Nota. Elaboración propia

La pregunta evalúa si los estudiantes guardan parte del dinero que reciben regularmente. Los resultados indican que el 47.5% de los encuestados respondió "A veces", lo que sugiere que una gran parte de los estudiantes no guarda dinero de manera constante, pero lo hace en ocasiones. Esto podría reflejar una falta de consistencia en el hábito de ahorrar, aunque algunos estudiantes intentan hacerlo.

El 32.5% de los encuestados seleccionaron "Casi siempre", lo que refleja que muchos estudiantes están bastante comprometidos con la práctica de guardar dinero regularmente, aunque no siempre de manera perfecta. Este es un buen indicio de una conciencia financiera, pero todavía se necesita más disciplina para que este comportamiento sea constante.

El 12.5% de los estudiantes respondió "Siempre", lo que es positivo, ya que indica que una parte de los estudiantes tiene un hábito constante de ahorrar parte del dinero que reciben. Sin embargo, el 5% de los encuestados seleccionaron "Casi nunca" y el 2.5% respondió "Nunca", lo que señala que una pequeña fracción de los estudiantes no guarda dinero con regularidad, lo que podría reflejar una falta de educación financiera o una tendencia a gastar sin considerar el ahorro.

En general, aunque la mayoría de los estudiantes muestra un comportamiento positivo hacia el ahorro, hay margen de mejora, especialmente para lograr que el hábito de guardar dinero sea más consistente entre todos los estudiantes.



**Figura 17:** Diagrama de porcentajes - Pregunta N°17

Nota. Elaboración propia

**Tabla 18:** Tabla de frecuencias – Pregunta N°17

<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje (%)</b>
A veces	23	57.5
Casi nunca	4	10
Casi siempre	9	22.5
Siempre	4	10

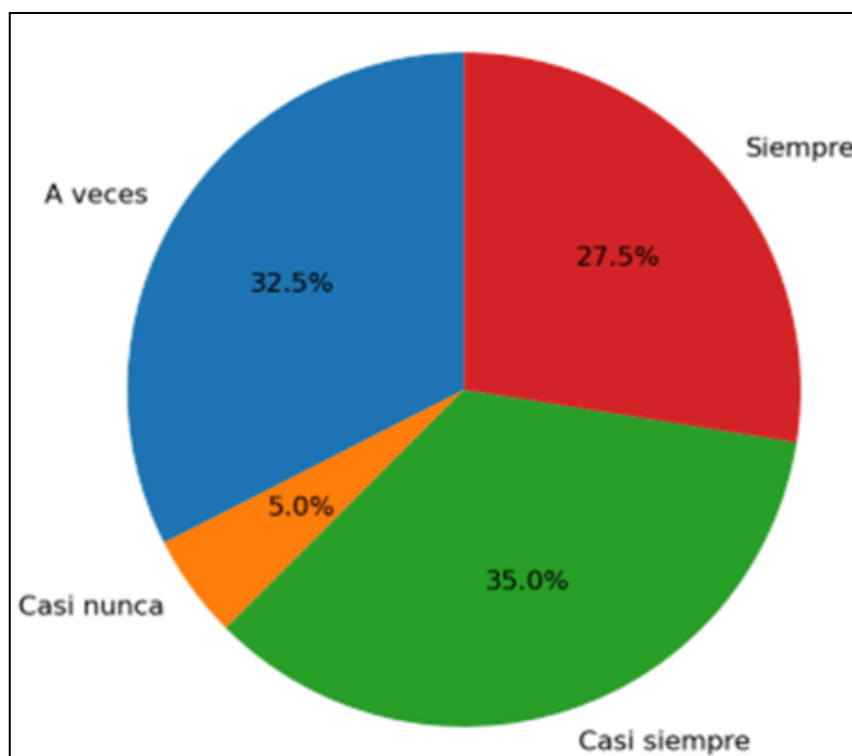
*Nota.* Elaboración propia

Esta pregunta evalúa si los estudiantes tienen el hábito de ahorrar cada semana o cada mes. Los resultados indican que el 57.5% de los encuestados respondieron "A veces", lo que sugiere que una mayoría de estudiantes no ahorra de manera consistente en un intervalo de tiempo específico, pero lo hacen en algunas ocasiones. Esta variabilidad en el comportamiento podría indicar que, aunque hay una intención de ahorrar, no se ha convertido en un hábito regular.

El 22.5% de los encuestados seleccionaron "Casi siempre", lo que refleja que una porción significativa de los estudiantes tiene un hábito más regular de ahorro. Este es un buen indicio de una gestión responsable del dinero, pero aún no se observa un ahorro constante en todos los casos.

El 10% de los estudiantes respondió tanto "Casi nunca" como "Siempre". Esto sugiere que una pequeña fracción de los estudiantes o bien no tienen un hábito de ahorro regular o bien ahorran de manera completamente consistente. La respuesta "Casi nunca" podría reflejar un comportamiento impulsivo o la falta de recursos para ahorrar, mientras que "Siempre" podría indicar un fuerte compromiso con el ahorro.

En resumen, aunque una mayoría de estudiantes tiene la intención de ahorrar, la consistencia en este hábito aún puede mejorarse. Para lograr un ahorro más frecuente y disciplinado, es necesario continuar con la educación financiera para fortalecer la cultura del ahorro desde una edad temprana.



**Figura 18:** Diagrama de porcentajes - Pregunta N°18

Nota. Elaboración propia

**Tabla 19:** Tabla de frecuencias – Pregunta N°18

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje (%)
A veces	13	32.5
Casi nunca	2	5
Casi siempre	14	35
Siempre	11	27.5

Nota. Elaboración propia

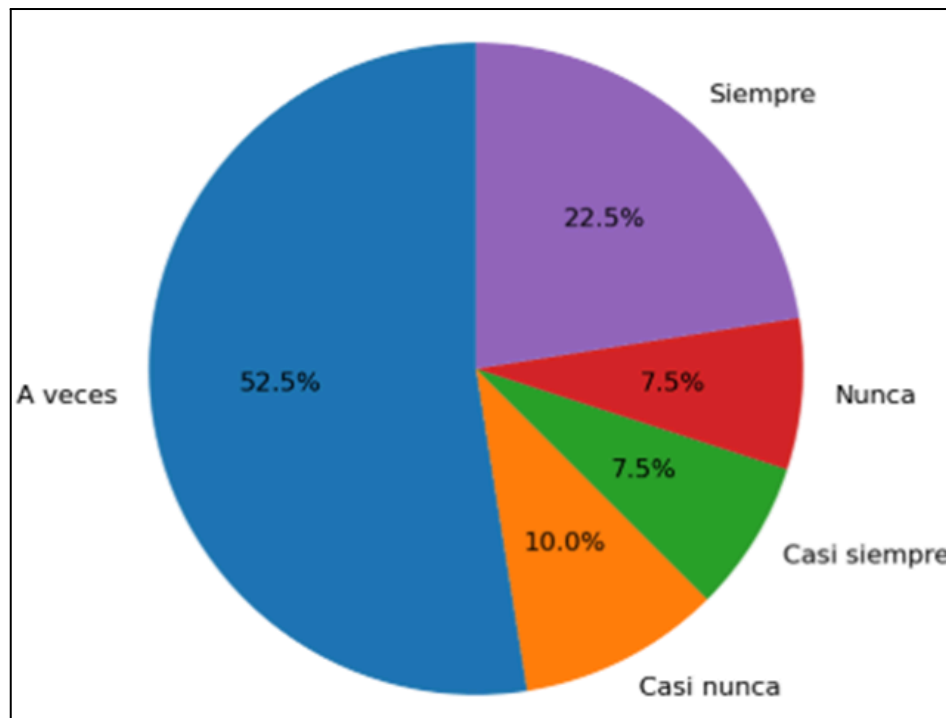
Esta pregunta evalúa si los estudiantes se esfuerzan por ahorrar, aunque sea una cantidad pequeña. Los resultados muestran que el 35% de los encuestados respondieron "Casi siempre", lo que sugiere que una parte significativa de los estudiantes hace un esfuerzo regular por ahorrar, aunque no siempre lo logren con cantidades grandes. Esto refleja una mentalidad positiva hacia el ahorro, con un compromiso claro para manejar sus recursos financieros.

El 32.5% de los estudiantes seleccionaron "A veces", lo que indica que, aunque tienen la intención de ahorrar, no lo hacen de manera consistente. Esto podría reflejar una falta de disciplina en cuanto al ahorro regular, lo cual es una oportunidad para mejorar sus hábitos financieros.

El 27.5% de los encuestados respondieron "Siempre", lo que indica que algunos estudiantes tienen un fuerte compromiso con el ahorro, independientemente de la cantidad. Este comportamiento refleja un alto nivel de conciencia financiera, lo que es un comportamiento financiero ejemplar.

Finalmente, el 5% de los estudiantes seleccionaron "Casi nunca", lo que indica que una pequeña fracción de los estudiantes no hace un esfuerzo por ahorrar, aunque sea una cantidad pequeña, lo que podría reflejar una actitud más impulsiva o un desconocimiento sobre la importancia del ahorro.

En general, la mayoría de los estudiantes muestra una actitud positiva hacia el ahorro, pero la consistencia de este hábito aún puede mejorarse. Seguir promoviendo la educación financiera en todos los niveles puede ayudar a consolidar este hábito.



**Figura 19:** Diagrama de porcentajes - Pregunta N°19

Nota. Elaboración propia

**Tabla 20:** Tabla de frecuencias – Pregunta N°19

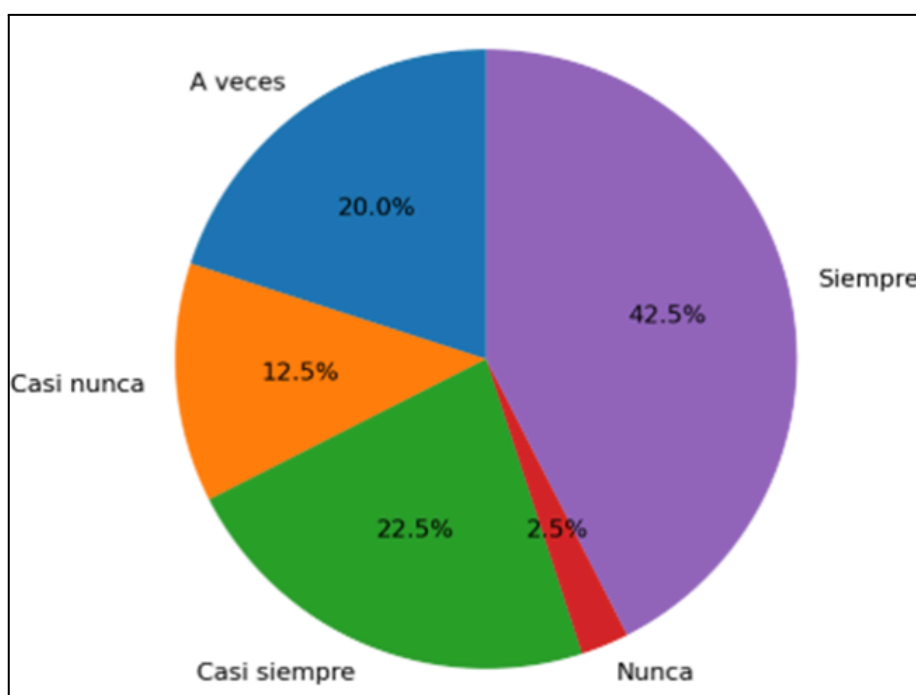
Respuesta	Frecuencia	Porcentaje (%)
A veces	21	52.5
Casi nunca	4	10
Casi siempre	3	7.5
Nunca	3	7.5
Siempre	9	22.5

Nota. Elaboración propia

Esta pregunta mide la tendencia de los estudiantes a ahorrar solo cuando les sobra dinero, una afirmación invertida que refleja un comportamiento impulsivo de gasto y ahorro no planificado. Los resultados muestran que el 52.5% de los encuestados respondieron "A veces", lo que indica que una mayoría de estudiantes no ahorra de manera constante y sólo lo hacen en algunas ocasiones, lo que revela que aún falta desarrollar una mentalidad de ahorro más frecuente. El 22.5% de los estudiantes

respondió "Siempre", lo que indica que una parte de los estudiantes tiende a ahorrar solo cuando tienen dinero restante, lo cual no es la mejor práctica financiera, pero al menos sugiere que algunos logran guardar parte de su dinero.

El 10% de los estudiantes seleccionaron "Casi nunca", lo que indica que algunos no ahorran debido a la falta de control o hábitos financieros. Además, el 7.5% respondió "Nunca", lo que refleja un comportamiento aún más preocupante, ya que no ahorran en ninguna ocasión, lo que puede ser indicativo de la ausencia total de una estrategia de ahorro.



**Figura 20:** Diagrama de porcentajes - Pregunta N°20

Nota. Elaboración propia

**Tabla 21:** Tabla de frecuencias – Pregunta N°20

<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje (%)</b>
A veces	8	20
Casi nunca	5	12.5
Casi siempre	9	22.5
Nunca	1	2.5
Siempre	17	42.5

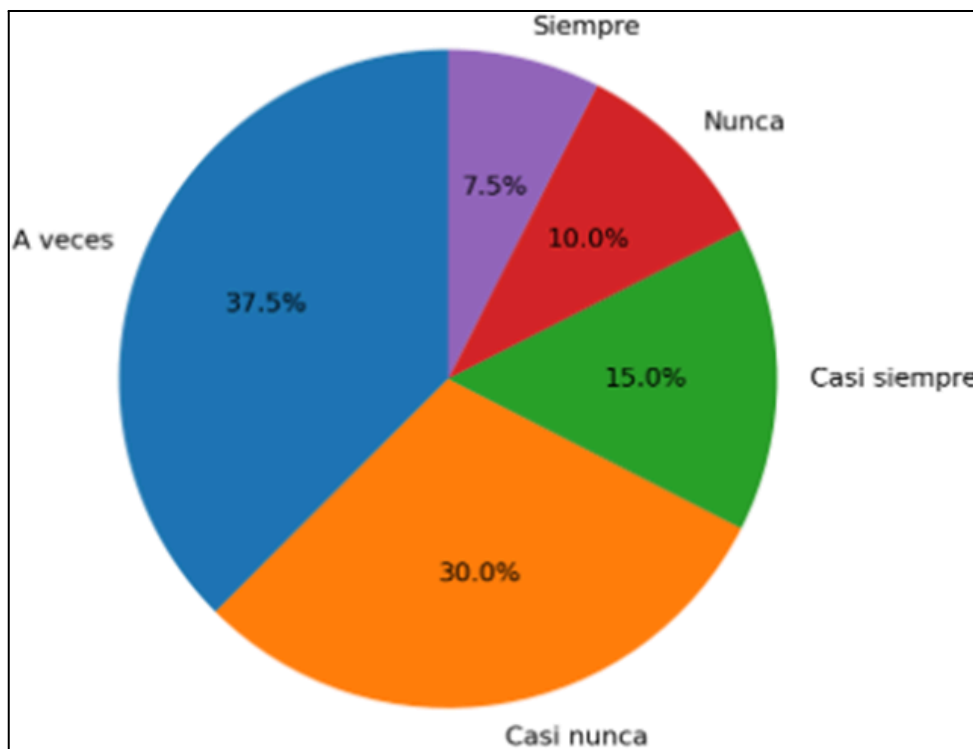
*Nota.* Elaboración propia

Esta pregunta evalúa si los estudiantes se sienten motivados cuando logran ahorrar dinero. Los resultados indican que el 42.5% de los encuestados respondió "Siempre", lo que refleja que una mayoría significativa de estudiantes siente satisfacción o motivación al lograr ahorrar, lo cual es un comportamiento positivo hacia la creación de hábitos financieros responsables.

El 22.5% de los estudiantes seleccionaron "Casi siempre", lo que también es una indicación de que una parte considerable de los estudiantes encuentra motivación en el ahorro, aunque con algo menos de constancia. Sin embargo, el 20% de los estudiantes seleccionaron "A veces", lo que sugiere que, aunque algunos estudiantes se sienten motivados, esta motivación no es constante, y puede haber factores externos o internos que dificulten el ahorro regular.

El 12.5% de los estudiantes respondió "Casi nunca", lo que podría reflejar una falta de interés o conocimiento sobre los beneficios del ahorro. Finalmente, el 2.5% de los encuestados seleccionaron "Nunca", lo que sugiere que una pequeña fracción de los estudiantes no se siente motivada por el ahorro, lo cual podría ser un área a mejorar, mediante educación financiera o la introducción de metas de ahorro alcanzables. En resumen, la mayoría de los estudiantes muestra una buena motivación hacia el ahorro, pero hay un pequeño grupo que aún no comprende completamente su importancia. Se

debe seguir promoviendo el ahorro y su valor como una herramienta para la estabilidad financiera y el logro de metas personales.



**Figura 21:** Diagrama de porcentajes - Pregunta N°21

Nota. Elaboración propia

**Tabla 22:** Tabla de frecuencias – Pregunta N°21

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje (%)
A veces	15	37.5
Casi nunca	12	30
Casi siempre	6	15
Nunca	4	10
Siempre	3	7.5

Nota. Elaboración propia

Esta pregunta evalúa si los estudiantes experimentan dificultades para ahorrar debido a que sus gastos superan sus ingresos. Los resultados muestran que el 37.5% de los encuestados respondió "A veces", lo que indica que una parte significativa de los

estudiantes se enfrenta a esta situación en algunas ocasiones, lo cual refleja un desafío común entre jóvenes que aún no han adquirido una gestión financiera efectiva.

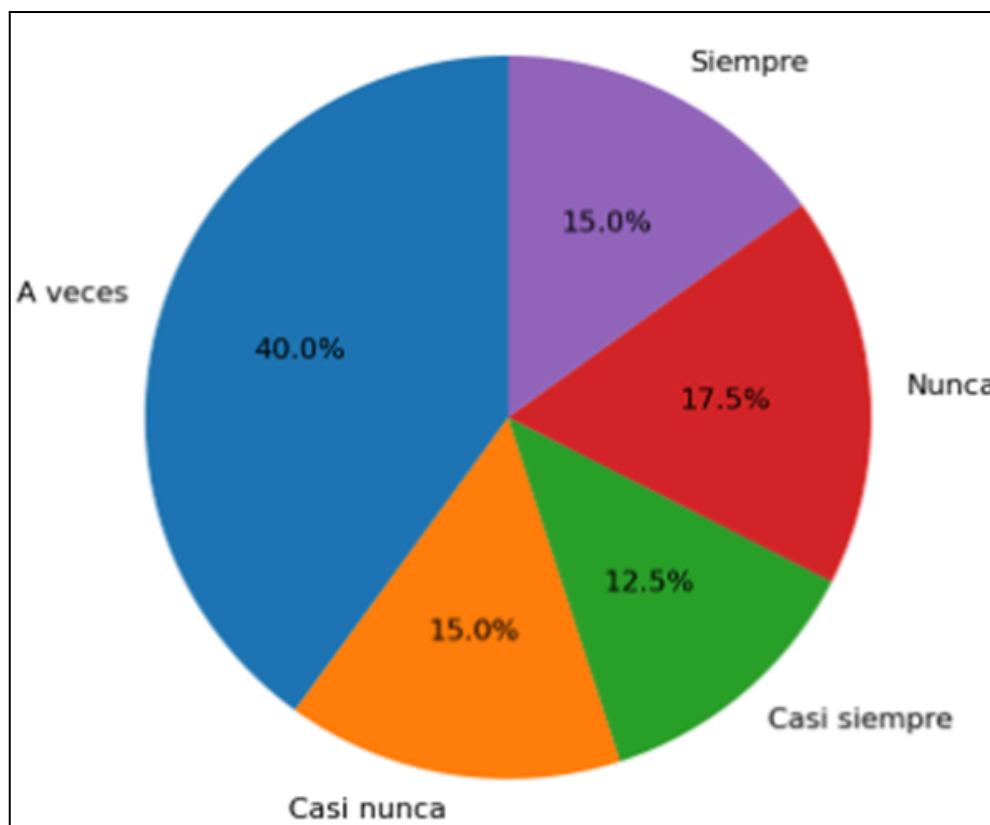
El 30% de los estudiantes seleccionaron "Casi nunca", lo que indica que una porción considerable de los estudiantes no experimenta con frecuencia el problema de tener gastos mayores que sus ingresos, sugiriendo que algunos ya gestionan sus recursos de manera más adecuada.

El 15% de los encuestados eligieron "Casi siempre", lo que muestra que una minoría importante se enfrenta constantemente a esta situación, lo que podría ser una indicación de bajos ingresos, falta de planificación o hábitos de consumo irresponsables.

El 10% de los estudiantes respondió "Nunca", lo que refleja que una pequeña fracción no enfrenta esta dificultad, lo que podría estar relacionado con un mayor control sobre sus finanzas o mayores ingresos.

Finalmente, el 7.5% de los estudiantes seleccionaron "Siempre", lo que es preocupante, ya que indica que un pequeño grupo tiene problemas crónicos para gestionar sus gastos, lo cual podría ser un reflejo de una falta de conciencia sobre cómo manejar su dinero.

En resumen, una porción significativa de los estudiantes aún enfrenta desafíos para equilibrar sus gastos e ingresos, lo que resalta la necesidad de mejorar la educación financiera, especialmente en lo que respecta a la planificación de presupuestos y el control de los gastos personales.



**Figura 22:** Diagrama de porcentajes - Pregunta N°22

Nota. Elaboración propia

**Tabla 23:** Tabla de frecuencias – Pregunta N°22

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje (%)
A veces	16	40
Casi nunca	6	15
Casi siempre	5	12.5
Nunca	7	17.5
Siempre	6	15

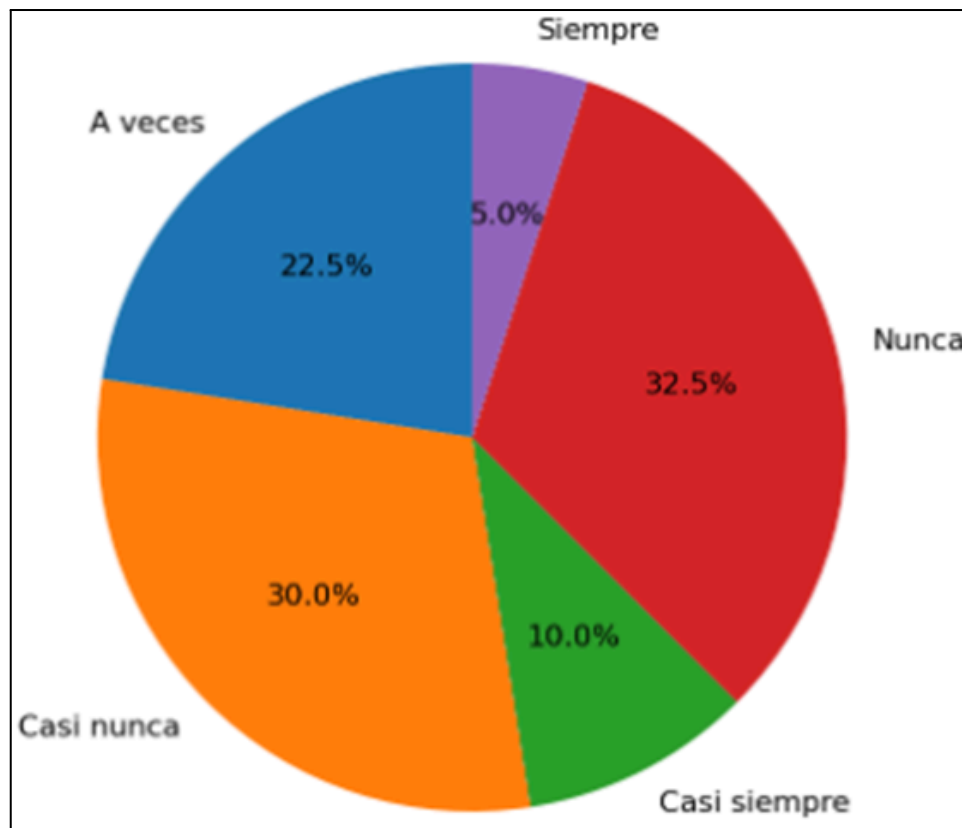
Nota. Elaboración propia

La pregunta evalúa las dificultades de los estudiantes para controlar sus gastos personales. Los resultados muestran que el 40% de los encuestados respondió "A veces", lo que sugiere que una parte significativa de los estudiantes tiene dificultades ocasionales para controlar sus gastos, lo cual podría estar relacionado con una falta de hábitos de control financiero o la influencia de factores externos.

El 17.5% de los estudiantes seleccionaron "Nunca", lo que es una indicación positiva, ya que estos estudiantes aparentemente no enfrentan problemas con el control de sus gastos. Sin embargo, el 15% de los encuestados respondió "Siempre", lo que puede indicar que una pequeña fracción de los estudiantes tiene problemas crónicos para controlar sus gastos personales, lo que puede ser preocupante desde el punto de vista de la educación financiera.

El 12.5% eligió "Casi siempre" y el 15% seleccionó "Casi nunca", lo que refleja que, aunque no es una fracción mayoritaria, algunos estudiantes se encuentran en el punto intermedio, donde el control de sus gastos no es tan frecuente ni tan ocasional.

En general, los resultados muestran que un porcentaje importante de estudiantes tiene dificultades para controlar sus gastos en alguna medida. Esto sugiere la necesidad de implementar programas de educación financiera que ayuden a los estudiantes a mejorar su capacidad de planificación y control de gastos, lo cual puede ser fundamental para lograr una mayor estabilidad financiera personal.



**Figura 23:** Diagrama de porcentajes - Pregunta N°23

Nota. Elaboración propia

**Tabla 24:** Tabla de frecuencias – Pregunta N°23

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje (%)
A veces	9	22.5
Casi nunca	12	30
Casi siempre	4	10
Nunca	13	32.5
Siempre	2	5

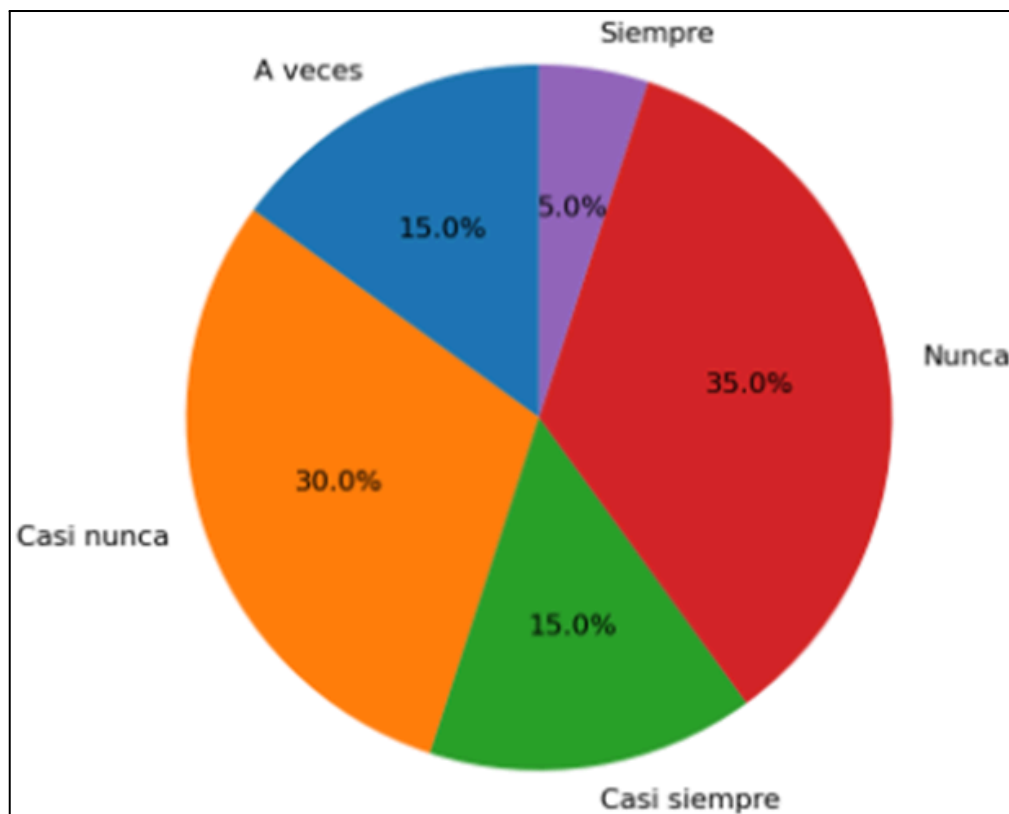
Nota. Elaboración propia

Esta pregunta mide la tendencia de los estudiantes a gastar dinero en cosas de moda o entretenimiento. Los resultados muestran que el 32.5% de los encuestados respondió "Nunca", lo que indica que una proporción considerable de estudiantes no gasta dinero en cosas de moda o entretenimiento, lo cual puede ser positivo, ya que refleja un control sobre el gasto en bienes no esenciales.

El 30% de los estudiantes seleccionaron "Casi nunca", lo que sugiere que algunos estudiantes limitan este tipo de gasto, pero no lo eliminan completamente. El 22.5% de los estudiantes respondieron "A veces", lo que indica que un grupo significativo de estudiantes gasta en moda o entretenimiento en ocasiones, lo que no necesariamente es negativo, pero muestra una cierta tendencia al gasto impulsivo en bienes no esenciales.

El 10% de los encuestados seleccionaron "Casi siempre", lo que podría ser indicativo de un interés en estos consumos. Finalmente, el 5% de los estudiantes respondieron "Siempre", lo que refleja que una pequeña fracción de estudiantes tiene un comportamiento habitual de gastar en cosas de moda o entretenimiento, lo cual podría ser un área a mejorar desde la perspectiva de educación financiera.

En general, los resultados indican que la mayoría de los estudiantes muestra una tendencia a limitar el gasto en moda y entretenimiento, pero aún hay un grupo significativo que gasta en estas categorías de manera regular. Es importante seguir promoviendo hábitos de consumo responsable y enseñarles sobre la importancia de priorizar el ahorro y la inversión en lugar del gasto en bienes no esenciales.



**Figura 24:** Diagrama de porcentajes - Pregunta N°24

Nota. Elaboración propia

**Tabla 25:** Tabla de frecuencias – Pregunta N°24

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje (%)
A veces	6	15
Casi nunca	12	30
Casi siempre	6	15
Nunca	14	35
Siempre	2	5

Nota. Elaboración propia

Esta pregunta evalúa si los amigos influyen en cómo los estudiantes gastan su dinero. Los resultados muestran que el 35% de los encuestados respondió "Nunca", lo que indica que una parte significativa de los estudiantes no siente que la influencia de sus amigos afecte su comportamiento de gasto, lo cual es un indicador positivo de independencia financiera.

El 30% de los estudiantes seleccionaron "Casi nunca", lo que sugiere que, aunque no es frecuente, algunos estudiantes pueden sentir que los amigos tienen una leve influencia en sus decisiones de gasto. El 15% de los estudiantes respondió "A veces", lo que refleja que un grupo pequeño de estudiantes se ve ocasionalmente influenciado por sus amigos en sus decisiones financieras.

El 15% de los estudiantes eligieron "Casi siempre", lo que indica que, en ocasiones, algunos estudiantes son considerablemente influenciados por sus amigos. Finalmente, el 5% de los estudiantes seleccionaron "Siempre", lo que es preocupante, ya que sugiere que un pequeño grupo tiene una fuerte influencia social en sus decisiones de gasto, lo cual podría ser un área a mejorar en términos de educación financiera.

En general, los resultados muestran que, aunque la mayoría de los estudiantes no se ven fuertemente influenciados por sus amigos en sus hábitos de gasto, existe un porcentaje notable que podría beneficiarse de una mayor educación financiera para resistir influencias sociales que conduzcan a un gasto irresponsable. Es importante promover hábitos de consumo independiente y consciente.



**Figura 25:** Diagrama de porcentajes - Pregunta N°25

Nota. Elaboración propia

**Tabla 26:** Tabla de frecuencias – Pregunta N°25

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje (%)
A veces	10	25
Casi nunca	9	22.5
Casi siempre	1	2.5
Nunca	17	42.5
Siempre	3	7.5

Nota. Elaboración propia

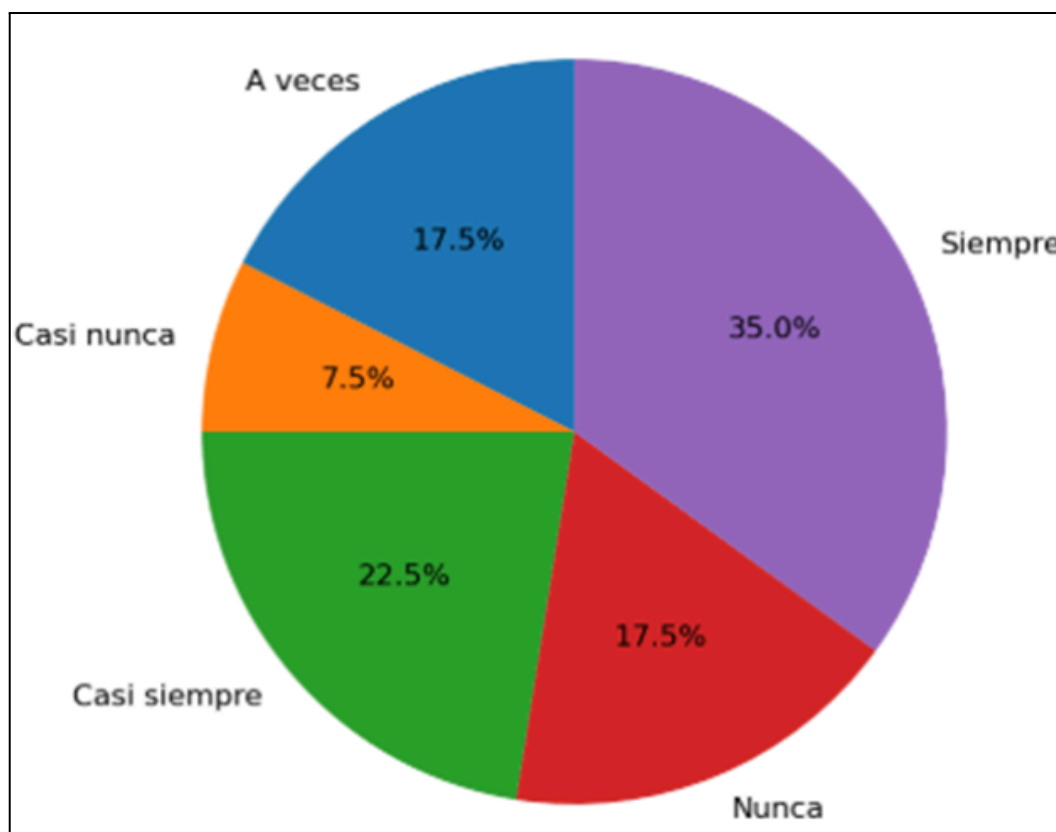
Esta pregunta evalúa si los estudiantes consideran que ahorrar es importante en esta etapa de su vida. Los resultados muestran que el 42.5% de los encuestados respondió "Nunca", lo que indica que una mayoría significativa de los estudiantes no considera el

ahorro como una prioridad en esta etapa de sus vidas, lo cual puede reflejar una falta de conciencia sobre la importancia del ahorro desde una edad temprana.

El 25% de los estudiantes respondió "A veces", lo que muestra que un grupo moderado de estudiantes considera el ahorro en ciertas circunstancias, pero no lo ve como una prioridad constante. El 22.5% de los encuestados eligieron "Casi nunca", lo que también indica que, aunque no se opone completamente al concepto, el ahorro no es una práctica habitual ni esencial en su vida.

El 7.5% de los estudiantes respondió "Siempre", lo que sugiere que una pequeña fracción de los encuestados ya valora el ahorro, lo cual podría ser indicativo de una mayor conciencia financiera. El 2.5% seleccionó "Casi siempre", lo que también refleja que algunos estudiantes están empezando a reconocer la importancia de ahorrar, aunque no sea de forma consistente.

En general, los resultados indican que una gran parte de los estudiantes aún no ha internalizado la importancia del ahorro. Esto sugiere que sería beneficioso integrar programas educativos que enfoquen la relevancia del ahorro desde etapas tempranas, ayudando a los estudiantes a construir una mentalidad financiera responsable.



**Figura 26:** Diagrama de porcentajes - Pregunta N°26

Nota. Elaboración propia

**Tabla 27:** Tabla de frecuencias – Pregunta N°26

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje (%)
A veces	7	17.5
Casi nunca	3	7.5
Casi siempre	9	22.5
Nunca	7	17.5
Siempre	14	35

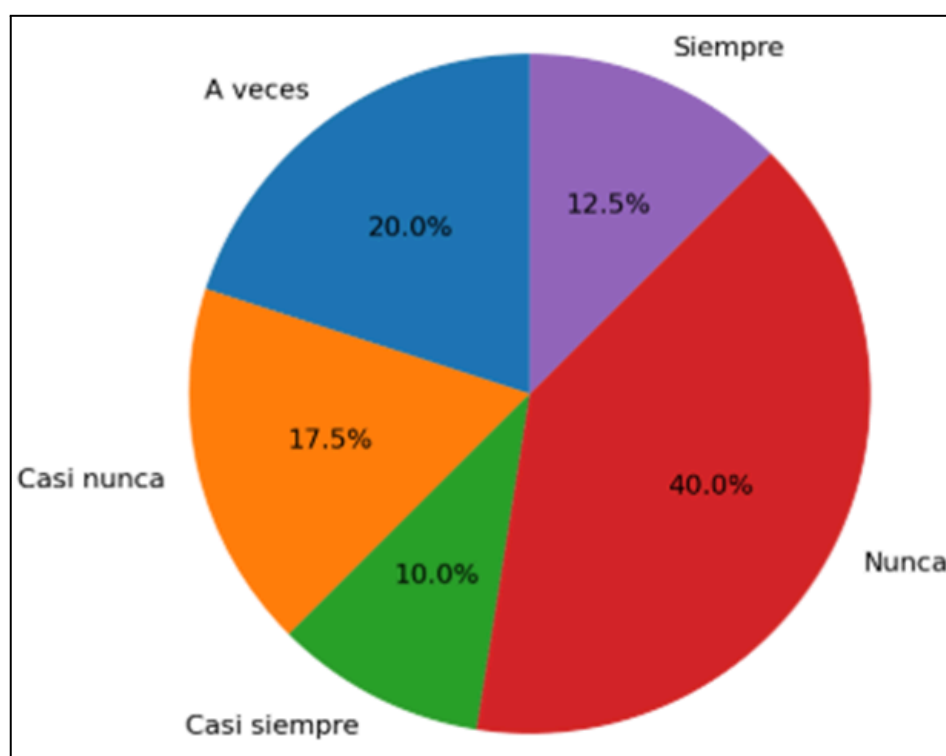
Nota. Elaboración propia

La pregunta evalúa si los estudiantes utilizan una alcancía o caja para guardar su dinero. Los resultados muestran que el 35% de los encuestados seleccionaron "Siempre", lo que indica que una parte significativa de los estudiantes emplean métodos tradicionales de ahorro como las alcancías, lo cual refleja una tendencia positiva hacia la formación de hábitos de ahorro desde etapas tempranas.

El 22.5% de los estudiantes respondió "Casi siempre", lo que también es un indicador positivo, ya que sugiere que estos estudiantes utilizan métodos físicos de ahorro con regularidad, aunque no de manera constante.

El 17.5% de los estudiantes seleccionaron tanto "A veces" como "Nunca", lo que implica que algunos estudiantes recurren a este tipo de ahorro ocasionalmente, o bien, no lo consideran necesario en su gestión de dinero. El 7.5% eligió "Casi nunca", lo que refleja una falta de hábito en esta práctica de ahorro.

En general, los resultados sugieren que, aunque un número considerable de estudiantes utiliza alcancías para guardar dinero, hay también un grupo significativo que no adopta esta estrategia o lo hace de manera irregular. Promover el uso de estas herramientas como una forma básica de ahorrar podría ser beneficioso en la educación financiera de los estudiantes.



**Figura 27:** Diagrama de porcentajes - Pregunta N°27

Nota. Elaboración propia

**Tabla 28:** Tabla de frecuencias – Pregunta N°27

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje (%)
A veces	8	20
Casi nunca	7	17.5
Casi siempre	4	10
Nunca	16	40
Siempre	5	12.5

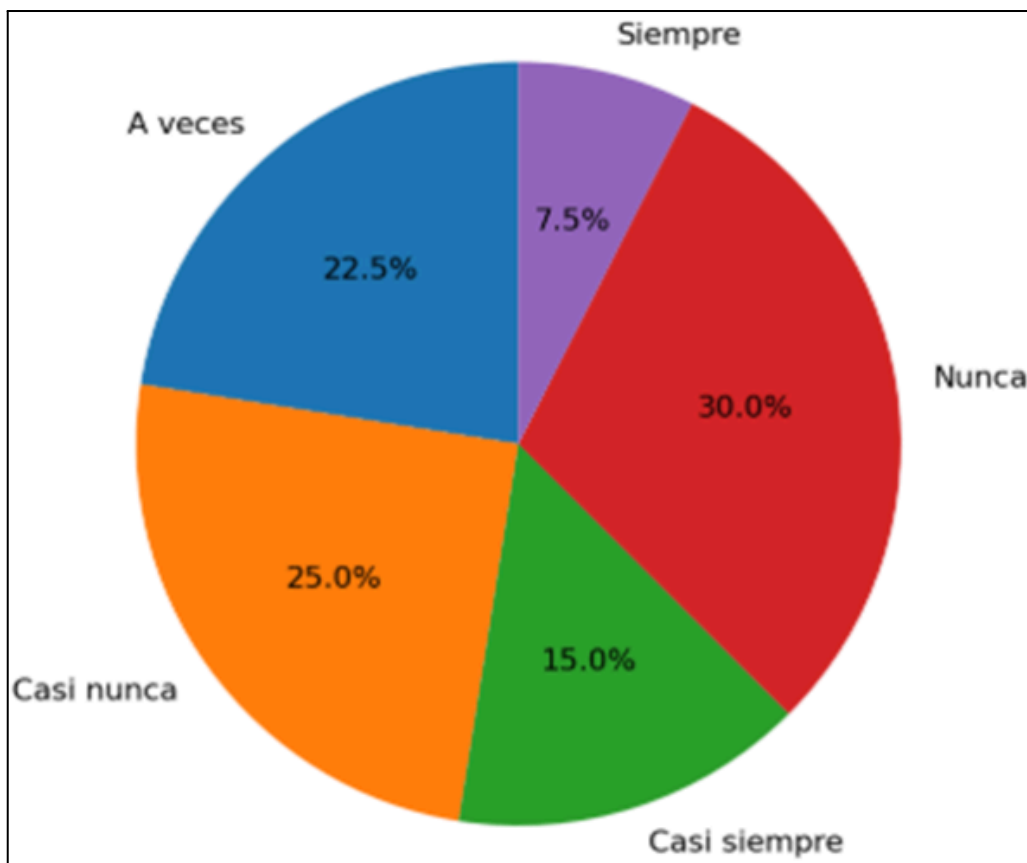
*Nota.* Elaboración propia

La pregunta evalúa si los estudiantes guardan su dinero en una cuenta bancaria o en aplicaciones como Yape o Plin. Los resultados muestran que el 40% de los encuestados respondió "Nunca", lo que indica que una parte significativa de los estudiantes no utiliza cuentas bancarias o aplicaciones digitales para ahorrar. Esto sugiere que, a pesar de la creciente digitalización en las finanzas personales, muchos estudiantes no han adoptado estas herramientas.

El 20% de los estudiantes respondió "A veces", lo que refleja que algunos estudiantes hacen uso ocasional de estas plataformas digitales, aunque no de manera consistente. El 17.5% eligió "Casi nunca", lo que podría indicar una tendencia similar de uso esporádico o la preferencia por métodos tradicionales de ahorro.

El 12.5% de los estudiantes seleccionaron "Siempre", lo que muestra que, aunque sea una minoría, algunos estudiantes ya emplean estas herramientas de manera constante para guardar su dinero, lo que es un buen indicativo de la adopción de la tecnología para la gestión de sus finanzas. Finalmente, el 10% de los encuestados optaron por "Casi siempre", lo que también es un dato positivo sobre la tendencia hacia el uso de aplicaciones y cuentas digitales de ahorro.

En general, los resultados sugieren que existe una brecha en el uso de herramientas digitales para ahorrar entre los estudiantes. Promover el uso de cuentas bancarias y aplicaciones de ahorro podría ser beneficioso, especialmente si se implementan estrategias educativas que fomenten estas prácticas entre los jóvenes.



**Figura 28:** Diagrama de porcentajes - Pregunta N°28

Nota. Elaboración propia

**Tabla 29:** Tabla de frecuencias – Pregunta N°28

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje (%)
A veces	9	22.5
Casi nunca	10	25
Casi siempre	6	15
Nunca	12	30
Siempre	3	7.5

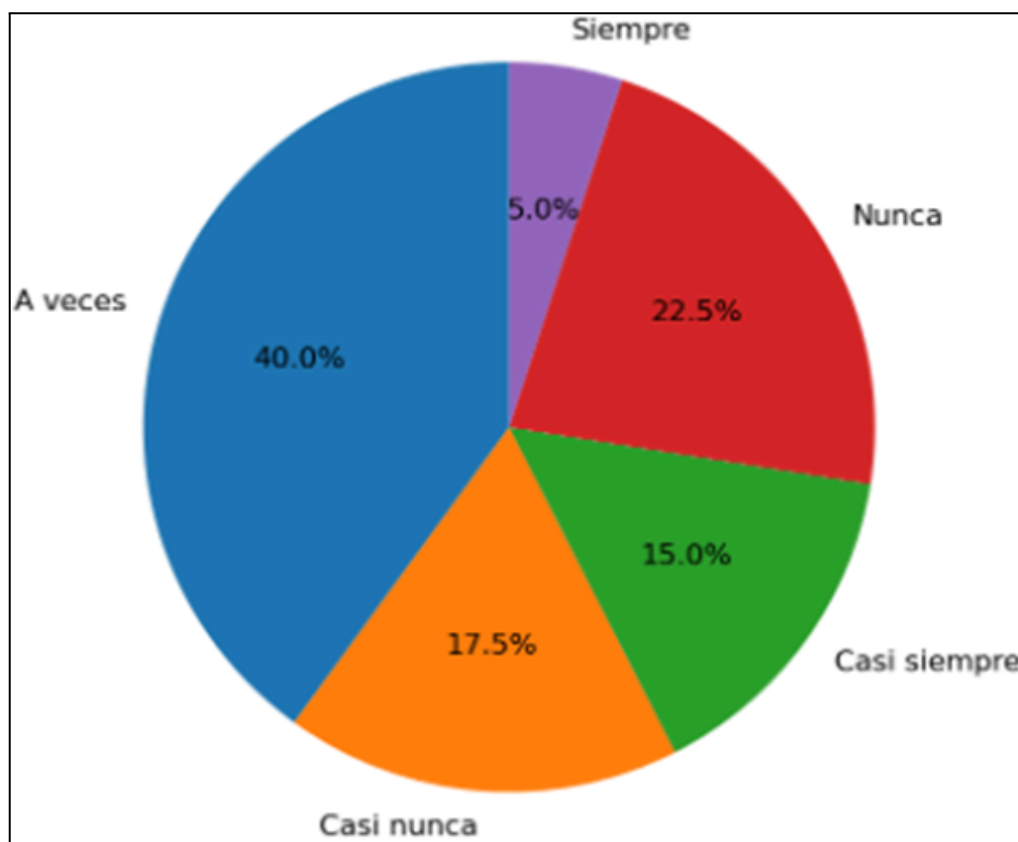
Nota. Elaboración propia

Esta pregunta evalúa si los estudiantes llevan un registro de lo que ahorran y gastan. Los resultados muestran que el 30% de los encuestados respondió "Nunca", lo que indica que una porción significativa de los estudiantes no sigue un control de sus finanzas personales, lo que podría reflejar una falta de hábitos financieros en el manejo del dinero.

El 25% de los estudiantes seleccionaron "Casi nunca", lo que sugiere que algunos intentan llevar un registro de sus gastos y ahorros, pero de manera esporádica o no sistemática. El 22.5% eligieron "A veces", lo que indica que hay un grupo que intenta hacer este registro ocasionalmente, pero no lo considera una práctica habitual.

El 15% de los estudiantes indicaron "Casi siempre", lo que sugiere que algunos ya tienen el hábito de llevar un registro regular de sus ahorros y gastos, aunque no de manera totalmente constante. Finalmente, el 7.5% seleccionaron "Siempre", lo que refleja que una pequeña fracción de los estudiantes ya ha adoptado el hábito de controlar y planificar sus finanzas personales de manera constante.

En resumen, los resultados indican que muchos estudiantes aún no tienen una práctica consistente de registrar sus ahorros y gastos. Fomentar esta actividad a través de programas educativos podría ayudar a mejorar el manejo financiero personal entre los jóvenes.



**Figura 29:** Diagrama de porcentajes - Pregunta N°29

Nota. Elaboración propia

**Tabla 30:** Tabla de frecuencias – Pregunta N°29

<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje (%)</b>
A veces	16	40
Casi nunca	7	17.5
Casi siempre	6	15
Nunca	9	22.5
Siempre	2	5

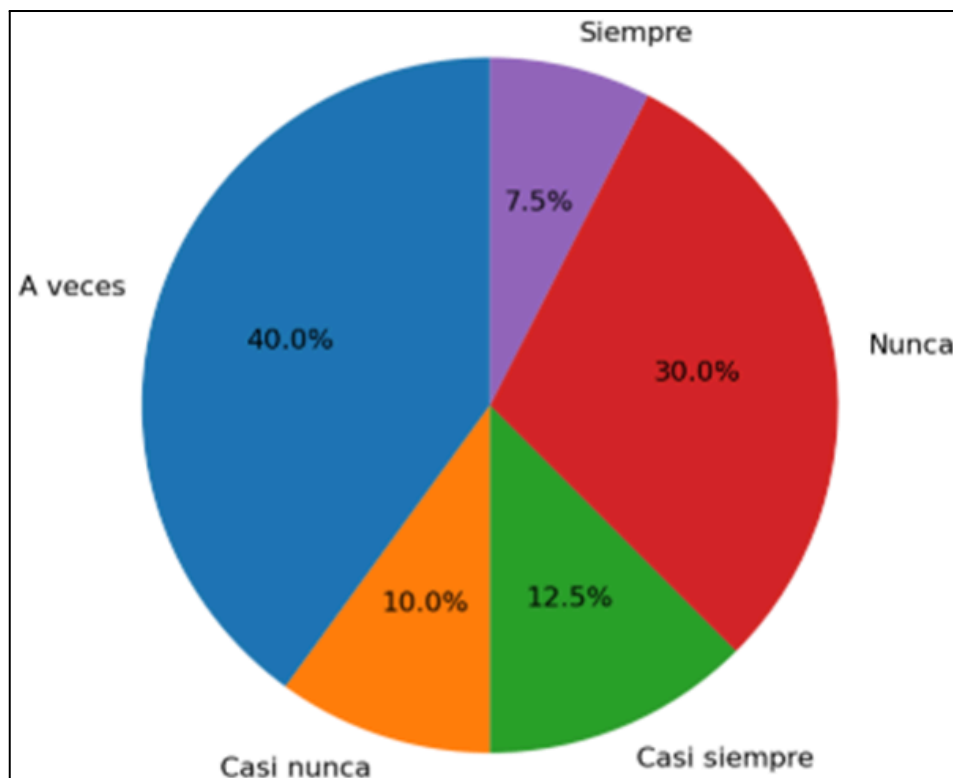
*Nota.* Elaboración propia

La pregunta evalúa si los estudiantes comparten sus metas de ahorro con su familia o profesores. Los resultados muestran que el 40% de los encuestados respondió "A veces", lo que indica que muchos estudiantes en realidad discuten sus metas de ahorro de manera ocasional, pero no lo hacen de forma constante. Esto podría reflejar que el tema del ahorro no se aborda de manera sistemática dentro de sus círculos cercanos.

El 22.5% de los estudiantes indicó "Nunca", lo que muestra que una proporción importante de los estudiantes no comparte sus metas de ahorro con otros, lo cual puede ser un indicativo de la falta de una red de apoyo o falta de conciencia sobre la importancia de compartir estos objetivos.

El 17.5% eligieron "Casi nunca", lo que indica que algunos estudiantes rara vez comparten estas metas, mientras que el 15% de los encuestados seleccionaron "Casi siempre", lo que es un signo positivo, pues refleja que algunos estudiantes están desarrollando hábitos de compartir sus objetivos financieros con sus allegados. Finalmente, el 5% seleccionaron "Siempre", lo que sugiere que muy pocos estudiantes tienen una práctica constante de compartir sus metas de ahorro con otros.

En general, se puede observar que, aunque hay un número significativo de estudiantes que comparten sus metas de ahorro de manera esporádica, existe una oportunidad para fortalecer esta práctica, promoviendo la importancia de compartir objetivos financieros como una forma de recibir orientación y apoyo.



**Figura 30:** Diagrama de porcentajes - Pregunta N°30

Nota. Elaboración propia

**Tabla 31:** Tabla de frecuencias – Pregunta N°30

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje (%)
A veces	16	40
Casi nunca	4	10
Casi siempre	5	12.5
Nunca	12	30
Siempre	3	7.5

Nota. Elaboración propia

La pregunta evalúa si los estudiantes utilizan algún medio para guardar su dinero. Los resultados muestran que el 40% de los encuestados respondió "A veces", lo que indica que una parte significativa de los estudiantes usa ocasionalmente algún medio para guardar su dinero, pero no lo hace de manera constante.

El 30% de los estudiantes indicó "Nunca", lo que significa que un grupo considerable no utiliza ninguna herramienta o medio formal para guardar su dinero, lo que podría reflejar la falta de hábitos financieros en cuanto al uso de bancos o aplicaciones digitales.

El 12.5% de los estudiantes eligieron "Casi siempre", lo que indica que algunos estudiantes ya están acostumbrados a usar un medio regular para guardar su dinero, aunque no siempre de manera estricta. El 10% de los estudiantes eligieron "Casi nunca", lo que refleja una tendencia similar a la respuesta anterior, pero con una frecuencia menor.

Finalmente, el 7.5% de los estudiantes seleccionaron "Siempre", lo que es una indicación positiva de que algunos estudiantes ya tienen el hábito de utilizar algún medio constante para guardar su dinero, como cuentas bancarias o aplicaciones de ahorro. En resumen, los resultados sugieren que muchos estudiantes aún no adoptan prácticas sistemáticas para guardar su dinero, lo que señala una oportunidad para fomentar el uso de herramientas financieras y hábitos de ahorro entre los jóvenes.

#### **4.2. ANÁLISIS DE CORRELACIÓN**

Antes de realizar los análisis inferenciales y la evaluación de las correlaciones entre las variables, es importante examinar las propiedades estadísticas de los datos. Este análisis preliminar incluye la asimetría, la normalidad de las distribuciones, la confiabilidad de las mediciones y la correlación de Spearman entre las variables. Estos pasos iniciales nos permiten entender mejor la estructura de los datos y la calidad de las mediciones antes de profundizar en los análisis más complejos.

##### **Análisis de Asimetría**

El análisis de asimetría permite observar si las distribuciones de las variables están sesgadas hacia la izquierda o la derecha. Un valor de asimetría cercano a 0 indica una distribución simétrica, mientras que valores negativos o positivos sugieren sesgo hacia la derecha o hacia la izquierda, respectivamente. A continuación, se presenta la tabla de asimetría para cada variable:

**Tabla 32:** Tabla de análisis de asimetría

Variable	Asimetría
<b>Educación Financiera</b>	-0.89
<b>Hábitos de ahorro</b>	-0.02
<b>Frecuencia de ahorro</b>	-0.87
<b>Limitaciones de ahorro</b>	0.03
<b>Herramientas de ahorro</b>	0.43

*Nota.* Elaboración propia

El análisis muestra que la variable educación financiera, presenta un sesgo negativo considerable, lo que indica que la mayoría de los datos se concentran en los valores más bajos. Por otro lado, hábitos de ahorro y limitaciones de ahorro son prácticamente simétricas, mientras que frecuencia de ahorro presenta una asimetría negativa moderada. Las herramientas de ahorro tienen un leve sesgo positivo, lo que sugiere que los datos se concentran en valores más altos.

### **Análisis de Normalidad**

El análisis de normalidad mediante el Shapiro-Wilk test permite verificar si las distribuciones de las variables se ajustan a una distribución normal. En este caso, los resultados del test son los siguientes:

**Tabla 33:** Tabla de análisis de normalidad

Variable	p-value (Shapiro-Wilk)
<b>Educación Financiera</b>	0.074
<b>Hábitos de ahorro</b>	0.915
<b>Frecuencia de ahorro</b>	0.042
<b>Limitaciones de ahorro</b>	0.213
<b>Herramientas de ahorro</b>	0.213

*Nota.* Elaboración propia

Los resultados indican que las variables educación financiera, limitaciones de ahorro y herramientas de ahorro siguen una distribución normal, ya que sus p-valores son mayores que 0.05, lo que no permite rechazar la hipótesis nula de normalidad. Sin embargo, la frecuencia de ahorro tiene un p-value de 0.042, lo que indica que no sigue una distribución normal, lo que podría influir en las pruebas estadísticas que utilicen la normalidad como supuesto.

### **Análisis de Confiabilidad (Alfa de Cronbach)**

El análisis de confiabilidad se realizó utilizando el coeficiente Alfa de Cronbach, que mide la consistencia interna de las variables. Un valor de Alfa de Cronbach superior a 0.7 indica que las variables tienen una buena fiabilidad. El valor obtenido es:

**Tabla 34:** Tabla de análisis de confiabilidad

<b>Variable</b>	<b>Alfa de Cronbach</b>
<b>Confiabilidad total</b>	0.82

*Nota.* Elaboración propia

Un valor de 0.82 indica que las mediciones de las variables son confiables y consistentes, lo que sugiere que los ítems de las preguntas utilizadas están alineados y miden de manera coherente el mismo constructo.

#### **4.2.1. CORRELACIÓN DEL OBJETIVO GENERAL**

El objetivo principal fue determinar la influencia de la educación financiera en los hábitos de ahorro de los estudiantes de secundaria. A continuación, se presenta el resultado obtenido para el análisis de correlación entre estas dos variables:

**Tabla 35:** Resultado correlacional – objetivo general

<b>Correlaciones - Objetivo General</b>					
				<b>Educación</b>	<b>Hábitos de</b>
				<b>Financiera</b>	<b>ahorro</b>
<i>Rho</i>	<i>de Educación</i>	<i>Coefficiente</i>	<i>de</i>	1.000	,757**
<i>Spearman</i>	<i>Financiera</i>	<i>correlación</i>			
		<i>Sig. (bilateral)</i>			0.000
		<i>N</i>		40	40
	<i>Hábitos</i>	<i>de</i>	<i>Coefficiente</i>	<i>de</i>	,757**
	<i>ahorro</i>	<i>correlación</i>			1.000
		<i>Sig. (bilateral)</i>			0.000
		<i>N</i>		40	40

*Nota. Elaboración propia*

El coeficiente de correlación de Spearman ( $r$ ) entre Educación Financiera y Hábitos de Ahorro fue de 0.757, con un nivel de significancia  $p = 0.000$ , lo cual es menor al umbral de 0.01. Este resultado indica una correlación positiva alta y estadísticamente significativa entre ambas variables.

Dicho de otra forma, este resultado sugiere que, a mayor nivel de Educación Financiera en los estudiantes, mayor es su tendencia a ahorrar. Es decir, los estudiantes con una mayor comprensión sobre la gestión financiera son más propensos a adoptar buenos hábitos de ahorro. Esto demuestra que la Educación Financiera tiene un impacto directo en los Hábitos de Ahorro, confirmando que los estudiantes con más conocimiento sobre cómo gestionar el dinero son más responsables con su ahorro. Esta relación positiva destaca la importancia de implementar programas de educación financiera en las instituciones educativas, ya que pueden mejorar los hábitos financieros de los jóvenes, preparándolos para una vida económica más estable y responsable.

#### 4.2.2. CORRELACIÓN DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 1

El objetivo específico 1 fue analizar la influencia de la Educación Financiera en la Frecuencia de Ahorro de los estudiantes de secundaria. A continuación, se presenta el análisis correlacional entre estas dos variables:

**Tabla 36:** Resultado correlacional – objetivo específico 1

Correlaciones - Objetivo Específico 1					
				Educación Financiera	Frecuencia de ahorro
Rho	de Educación	Coefficiente	de	1.000	,679**
Spearman	Financiera	correlación			
		Sig. (bilateral)			0.000
		N		40	40
	Frecuencia de ahorro	Coefficiente	de	,679**	1.000
		correlación			
		Sig. (bilateral)		0.000	
		N		40	40

*Nota.* Elaboración propia

El coeficiente de correlación de Spearman ( $r$ ) entre Educación Financiera y Frecuencia de Ahorro fue de 0.679, con un nivel de significancia  $p = 0.000$ , lo cual es menor al umbral de 0.01. Este resultado indica una correlación positiva moderada y estadísticamente significativa entre ambas variables.

Esto implica que, a mayor Educación Financiera, mayor es la Frecuencia de Ahorro de los estudiantes. En otras palabras, los estudiantes que reciben una educación financiera más sólida tienden a ahorrar con mayor frecuencia. Este hallazgo confirma que una educación adecuada sobre la gestión del dinero favorece la adopción de prácticas de ahorro constantes. Esta relación también subraya la relevancia de incorporar programas de educación financiera en los currículos escolares para fomentar una mayor disciplina financiera entre los jóvenes.

### 4.2.3. CORRELACIÓN DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 2

El objetivo específico 2 fue evaluar la influencia de la Educación Financiera en las Limitaciones de Ahorro. A continuación, se presenta el análisis de correlación entre estas dos variables clave del estudio:

**Tabla 37:** Resultado correlacional – objetivo específico 2

Correlaciones - Objetivo Específico 2					
				Educación Financiera	Limitaciones de ahorro
Rho	de Educación	Coefficiente de	de	1.000	0.589
Spearman	Financiera	correlación			
		Sig. (bilateral)			0.000
		N		40	40
	Limitaciones de ahorro	Coefficiente de	de	0.589	1.000
		correlación			
		Sig. (bilateral)		0.000	
		N		40	40

*Nota. Elaboración propia*

El coeficiente de correlación de Spearman obtenido entre Educación Financiera y Limitaciones de Ahorro fue de 0.589, con un nivel de significancia de  $p = 0.000$ . Este resultado muestra una correlación positiva moderada y es estadísticamente significativa, ya que el valor de significancia es menor al umbral de 0.01.

Esto sugiere que, conforme aumenta la educación financiera, las limitaciones para ahorrar disminuyen moderadamente entre los estudiantes. Sin embargo, aunque la correlación es significativa, es de intensidad moderada, lo que implica que la educación financiera tiene una influencia en las limitaciones de ahorro, pero no es la única variable que determina estas limitaciones. Es probable que otros factores, como el contexto socioeconómico, los hábitos previos de ahorro o las políticas económicas locales, influyen en la capacidad de los estudiantes para ahorrar.

En este sentido, el resultado apoya parcialmente la hipótesis planteada en el objetivo específico, indicando que la educación financiera tiene una relación significativa con las limitaciones de ahorro, pero la correlación moderada también sugiere que hay otras variables que deben ser consideradas en estudios futuros.

#### 4.2.4. CORRELACIÓN DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 3

El objetivo específico 3 fue examinar la influencia de la Educación Financiera en el uso de Herramientas de Ahorro. A continuación, se presenta el análisis de correlación entre estas dos variables clave del estudio:

**Tabla 38:** Resultado correlacional – objetivo específico 3

Correlaciones - Objetivo Específico 3					
				Educación Financiera	Herramientas de ahorro
Rho de Spearman	de Educación Financiera	Coefficiente de correlación	de	1.000	,773**
		Sig. (bilateral)			0.000
		N		40	40
	Herramientas de ahorro	Coefficiente de correlación	de	,773**	1.000
		Sig. (bilateral)		0.000	
		N		40	40

*Nota. Elaboración propia*

El coeficiente de correlación de Spearman obtenido entre Educación Financiera y Herramientas de Ahorro fue de 0.773, con un nivel de significancia de  $p = 0.000$ . Este resultado indica una correlación positiva alta y es estadísticamente significativa, dado que el valor de significancia es menor al umbral de 0.01.

Este hallazgo sugiere que, a medida que aumenta la educación financiera, también lo hace el uso de herramientas de ahorro entre los estudiantes. En otras palabras, los

estudiantes con un mayor nivel de educación financiera son más propensos a utilizar herramientas de ahorro, como cuentas bancarias, aplicaciones de ahorro, y otros instrumentos financieros para gestionar su dinero. La correlación alta resalta que la educación financiera tiene una influencia significativa en el uso de estos medios, lo cual es un indicio de que una adecuada comprensión de las herramientas financieras disponibles puede facilitar su adopción y uso.

Este resultado valida de manera clara la hipótesis del objetivo específico, confirmando que la educación financiera juega un papel clave en el fomento del uso de herramientas de ahorro. Además, los estudiantes que poseen mayores conocimientos en educación financiera muestran una mayor disposición a emplear herramientas que les ayuden a ahorrar de manera más eficiente.

#### **4.3. HERRAMIENTAS ESTADÍSTICAS**

Se utilizaron diversas herramientas para gestionar y analizar los datos:

- SPSS: Para realizar análisis estadísticos como el coeficiente de correlación de Spearman y ANOVA.
- Microsoft Excel: Para organizar y visualizar los datos, crear tablas y gráficos descriptivos.
- Google Forms: Para la recolección eficiente de datos mediante encuestas en línea.
- R Studio: Para análisis más avanzados y gráficos personalizados.

Estas herramientas facilitaron la organización, análisis y presentación de los resultados de forma eficiente y precisa.

De igual forma se procede a agregar las pruebas de hipótesis según lo planteado en el estudio, junto a una discusión de resultados:

##### **Prueba de la hipótesis general**

Hipótesis nula ( $H_0$ ):

La educación financiera no influye significativamente en los hábitos de ahorro de los estudiantes de secundaria de la I.E.A.P., Puno – 2025.

Hipótesis alternativa ( $H_1$ ):

La educación financiera influye significativamente en los hábitos de ahorro de los estudiantes de secundaria de la I.E.A.P., Puno – 2025.

Resultado estadístico:

El coeficiente de correlación Rho de Spearman fue  $r = 0.757$ , con un nivel de significancia  $p = 0.000$ , valor inferior al nivel de significancia establecido ( $\alpha = 0.01$ ).

Decisión:

Dado que  $p < \alpha$ , se rechaza la hipótesis nula ( $H_0$ ) y se acepta la hipótesis alternativa ( $H_1$ ).

Conclusión:

De acuerdo a los resultados presentados en la tabla 35, se concluye que la educación financiera influye de manera positiva, alta y estadísticamente significativa en los hábitos de ahorro de los estudiantes de secundaria de la I.E.A.P., Puno – 2025.

#### **Prueba de la hipótesis específica N°1**

Hipótesis nula ( $H_0$ ):

La educación financiera no influye significativamente en la frecuencia de ahorro de los estudiantes de secundaria de la I.E.A.P., Puno – 2025.

Hipótesis alternativa ( $H_1$ ):

La educación financiera influye significativamente en la frecuencia de ahorro de los estudiantes de secundaria de la I.E.A.P., Puno – 2025.

Resultado estadístico:

El coeficiente Rho de Spearman obtenido fue  $r = 0.679$ , con un nivel de significancia  $p = 0.000$ .

Decisión:

Dado que  $p < \alpha$ , se rechaza la hipótesis nula ( $H_0$ ) y se acepta la hipótesis alternativa ( $H_1$ ).

Conclusión:

De acuerdo a los resultados presentados en la tabla 36, concluye que la educación financiera influye de manera positiva y moderadamente significativa en la frecuencia de ahorro de los estudiantes de secundaria.

### **Prueba de la hipótesis específica N°2**

Hipótesis nula ( $H_0$ ):

La educación financiera no influye significativamente en las limitaciones de ahorro de los estudiantes de secundaria de la I.E.A.P., Puno – 2025.

Hipótesis alternativa ( $H_1$ ):

La educación financiera influye significativamente en las limitaciones de ahorro de los estudiantes de secundaria de la I.E.A.P., Puno – 2025.

Resultado estadístico:

El coeficiente de correlación Rho de Spearman fue  $r = 0.589$ , con un nivel de significancia  $p = 0.000$ .

Decisión:

Dado que  $p < \alpha$ , se rechaza la hipótesis nula ( $H_0$ ) y se acepta la hipótesis alternativa ( $H_1$ ).

Conclusión:

De acuerdo a los resultados presentados en la tabla 37, se concluye que la educación financiera influye de manera significativa y moderada en las limitaciones de ahorro de los estudiantes, contribuyendo a reducir las dificultades para ahorrar.

### **Prueba de la hipótesis específica N°3**

Hipótesis nula ( $H_0$ ):

La educación financiera no influye significativamente en el uso de herramientas de ahorro de los estudiantes de secundaria de la I.E.A.P., Puno – 2025.

Hipótesis alternativa ( $H_1$ ):

La educación financiera influye significativamente en el uso de herramientas de ahorro de los estudiantes de secundaria de la I.E.A.P., Puno – 2025.

Resultado estadístico:

El coeficiente Rho de Spearman obtenido fue  $r = 0.773$ , con un nivel de significancia  $p = 0.000$ .

Decisión:

Dado que  $p < \alpha$ , se rechaza la hipótesis nula ( $H_0$ ) y se acepta la hipótesis alternativa ( $H_1$ ).

Conclusión:

Según la tabla 38, se concluye que la educación financiera influye de manera positiva, alta y estadísticamente significativa en el uso de herramientas de ahorro por parte de los estudiantes.

### **Discusión de resultados**

Los resultados obtenidos en la presente investigación evidencian que la educación financiera influye de manera significativa en los hábitos de ahorro de los estudiantes de secundaria de la I.E.A. Potoni, Puno – 2025. Estos hallazgos confirman las hipótesis planteadas y guardan coherencia con estudios previos desarrollados en contextos internacionales, nacionales y locales, los cuales destacan la importancia de la formación financiera temprana para el desarrollo de conductas económicas responsables.

En relación con el objetivo general, se encontró una correlación positiva alta entre la educación financiera y los hábitos de ahorro ( $r = 0.757$ ;  $p < 0.01$ ). Este resultado coincide con lo señalado por Elgegren (2025), quien concluyó que la educación financiera constituye una competencia clave para el bienestar económico, al fortalecer la planificación, la toma de decisiones informadas y la formación de hábitos de ahorro. De manera similar, Aquino (2025) evidenció que un mayor nivel de educación financiera mejora significativamente la gestión de las finanzas personales y la capacidad de ahorro, lo que respalda empíricamente la relación identificada en la presente investigación.

Asimismo, los resultados se alinean con lo expuesto por Gómez et al. (2025), quienes demostraron que la cultura financiera mantiene una relación directa con la cultura de ahorro en las familias peruanas. En este sentido, los hallazgos del presente estudio refuerzan la idea de que la educación financiera, al fortalecer conocimientos y actitudes, influye directamente en la adopción de prácticas de ahorro sostenibles, incluso en contextos rurales como el distrito de Potoni.

Respecto al objetivo específico 1, se evidenció una correlación positiva moderada entre la educación financiera y la frecuencia de ahorro ( $r = 0.679$ ;  $p < 0.01$ ). Este resultado es consistente con lo señalado por Vargas (2024), quien encontró que los estudiantes con

mayor cultura financiera presentan una mayor regularidad en el ahorro y una mejor planificación del gasto. Del mismo modo, Choque et al. (2024) sostienen que la educación financiera fortalece la capacidad de análisis económico de los estudiantes, lo que se traduce en prácticas más constantes de ahorro y control financiero.

En cuanto al objetivo específico 2, los resultados mostraron una correlación positiva moderada entre la educación financiera y las limitaciones de ahorro ( $r = 0.589$ ;  $p < 0.01$ ). Este hallazgo sugiere que, si bien la educación financiera contribuye a reducir las dificultades para ahorrar, existen otros factores que influyen en estas limitaciones, como el nivel de ingresos, el entorno familiar y el contexto socioeconómico. Esta interpretación coincide con lo planteado por Duque (2025), quien señala que en poblaciones vulnerables la educación financiera mejora el comportamiento de ahorro, pero su impacto puede verse condicionado por factores estructurales como la informalidad económica y los ingresos variables. De igual forma, Aquino (2025) indica que la educación financiera reduce la vulnerabilidad económica, aunque no elimina completamente las barreras externas que dificultan el ahorro.

En relación con el objetivo específico 3, se identificó una correlación positiva alta entre la educación financiera y el uso de herramientas de ahorro ( $r = 0.773$ ;  $p < 0.01$ ). Este resultado concuerda con lo expuesto por Vargas (2025), quien evidenció que la educación financiera temprana incrementa el uso de instrumentos formales de ahorro entre los estudiantes, como cuentas bancarias y aplicaciones digitales. Asimismo, Gómez et al. (2025) destacan que una mayor cultura financiera favorece la adopción de mecanismos de ahorro formales, lo cual contribuye a una mejor gestión del dinero y a una mayor inclusión financiera.

Los resultados de la presente investigación confirman que la educación financiera desempeña un papel fundamental en la formación de hábitos de ahorro, la frecuencia con la que los estudiantes ahorran, la reducción de limitaciones para el ahorro y el uso de herramientas financieras. Estos hallazgos refuerzan la necesidad de fortalecer la educación financiera desde el nivel secundario, especialmente en contextos rurales como

la I.E.A. Potoni, donde la formación temprana puede contribuir significativamente al bienestar económico futuro de los estudiantes y de su entorno familiar y comunitario.

## CONCLUSIONES

Primera: Se tenía como objetivo general determinar en qué medida la educación financiera influye en los hábitos de ahorro de los estudiantes de secundaria de la I.E.A.P., Puno – 2025. Se concluye que la educación financiera tiene una influencia positiva y significativa sobre los hábitos de ahorro de los estudiantes, dado que el coeficiente de correlación de Spearman fue  $r = 0.757$  con un valor de  $p = 0.000$ , evidenciando una relación fuerte. Esto significa que a medida que aumenta el nivel de educación financiera de los estudiantes, también lo hacen sus prácticas de ahorro, lo que refuerza la importancia de integrar la educación financiera en el currículo escolar como un factor clave para mejorar la capacidad de los estudiantes para gestionar sus recursos económicos de manera efectiva.

Segunda: Se tenía como objetivo específico analizar en qué medida la educación financiera influye en la frecuencia de ahorro de los estudiantes de secundaria. Se concluye que la educación financiera tiene una influencia moderada y significativa sobre la frecuencia de ahorro, dado que se obtuvo un coeficiente de correlación de  $r = 0.679$  con un valor de  $p = 0.000$ . Esto demuestra que los estudiantes que reciben educación financiera tienden a ahorrar con mayor frecuencia, lo que resalta la importancia de proporcionarles herramientas y conocimientos sobre cómo administrar sus ingresos de forma sistemática, fomentando hábitos financieros responsables desde una edad temprana.

Tercera: Se tenía como objetivo específico evaluar en qué medida la educación financiera influye en las limitaciones de ahorro de los estudiantes de secundaria. Se concluye que la educación financiera influye moderadamente en la superación de las limitaciones para

ahorrar, ya que el coeficiente de correlación fue  $r = 0.589$  con un valor de  $p = 0.000$ . Este resultado sugiere que una mayor educación financiera puede ayudar a los estudiantes a superar barreras relacionadas con el ahorro, tales como la falta de conocimiento sobre opciones de ahorro, la gestión de los ingresos y la planificación financiera. Aunque la relación es moderada, este hallazgo subraya la importancia de capacitar a los estudiantes para tomar decisiones informadas sobre sus finanzas personales.

Cuarta: Se tenía como objetivo específico examinar la influencia de la educación financiera en el uso de herramientas de ahorro de los estudiantes de secundaria. Se concluye que la educación financiera tiene una influencia significativa sobre el uso de herramientas de ahorro, con un coeficiente de correlación de  $r = 0.773$  y un  $p = 0.000$ . Esto implica que los estudiantes que reciben educación financiera tienen una mayor probabilidad de utilizar diversas herramientas de ahorro, como cuentas bancarias, aplicaciones móviles y otros métodos formales. Este resultado subraya la importancia de enseñar a los estudiantes no solo a ahorrar, sino también a utilizar las herramientas adecuadas que faciliten el ahorro a largo plazo, contribuyendo a una gestión financiera más efectiva y segura.

## RECOMENDACIONES

Primera: A los actores de la comunidad educativa director, docentes y estudiantes integrar la educación financiera de manera más profunda en el currículo escolar de la I.E.A.P. de Puno. Específicamente, se sugiere que se implementen módulos prácticos sobre la importancia de los hábitos de ahorro, el manejo de recursos, la planificación financiera y el uso de herramientas bancarias. Esta intervención puede ser de gran utilidad para los estudiantes, ya que contribuiría a mejorar sus prácticas de ahorro a largo plazo, tal como se reflejó en la alta correlación obtenida entre educación financiera y hábitos de ahorro ( $r = 0.757$ ). La aplicación de esta recomendación a corto plazo fortalecería los conocimientos financieros de los estudiantes y les proporciona herramientas que podrían usar en su vida diaria.

Segunda: Se recomienda a la I.E.A.P. de Puno diseñar programas interactivos que fortalezcan la frecuencia de ahorro entre los estudiantes de secundaria. Estos programas deben incluir actividades que promuevan el ahorro frecuente, como simulaciones de ahorro, competencias de ahorro, y actividades educativas sobre la importancia de guardar dinero de manera regular. Dado que se obtuvo una correlación moderada entre la educación financiera y la frecuencia de ahorro ( $r = 0.679$ ), la implementación de estas estrategias permitiría mejorar las prácticas de ahorro regular y fomentar la disciplina financiera entre los jóvenes.

Tercera: Se sugiere que la I.E.A.P. de Puno implemente estrategias para reducir las limitaciones de ahorro que enfrentan los estudiantes, proporcionando acceso a plataformas de ahorro accesibles y educativas. Esto podría incluir colaboraciones con bancos locales para crear cuentas de ahorro especiales para estudiantes o el uso de

aplicaciones móviles educativas que ayuden a los estudiantes a aprender a gestionar y ahorrar sus ingresos. Aunque la correlación entre la educación financiera y las limitaciones de ahorro fue moderada ( $r = 0.589$ ), estas estrategias pueden tener un impacto significativo al permitir que los estudiantes superen las barreras financieras y aprendan a gestionar mejor sus recursos.

Cuarta: Se recomienda integrar el uso de herramientas de ahorro en los programas de educación financiera, asegurándose de que los estudiantes comprendan y utilicen las herramientas disponibles para el ahorro, como cuentas bancarias, aplicaciones móviles y otros métodos digitales. Dado que se obtuvo una correlación fuerte entre la educación financiera y el uso de herramientas de ahorro ( $r = 0.773$ ), es esencial que los programas educativos incluyan no solo la teoría detrás del ahorro, sino también el conocimiento práctico de cómo utilizar las herramientas modernas de ahorro. Esta recomendación debería implementarse en el corto y mediano plazo, dado que los estudiantes ya muestran un interés por aprender a utilizar estas herramientas, lo que podría mejorar significativamente su capacidad para ahorrar de manera efectiva.

## BIBLIOGRAFÍA

- Aquino, K. R. (2025). *La educación financiera y su incidencia en la gestión de las finanzas personales del auditor administrativo de las IAFAS*. *Economía & Negocios*, 7(2).  
<https://orcid.org/0009-0004-7278-3443>
- Ashraf, N., Karlan, D., & Yin, W. (2019). Tying Odysseus to the mast: Evidence from a commitment savings product in the Philippines. *The Quarterly Journal of Economics*, 121(2), 635–672. <https://doi.org/10.1162/qjec.2006.121.2.635>
- Atkinson, A., & Messy, F. A. (2020). *Measuring financial literacy: Results of the OECD/International Network on Financial Education (INFE) pilot study* (OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions, No. 15). OECD Publishing. <https://doi.org/10.1787/5k9csfs90fr4-en>
- Banco Interamericano de Desarrollo. (2022). *Informe sobre educación financiera en América Latina y el Caribe*. BID.
- Beverly, S. G., & Sherraden, M. (2020). Institutional determinants of saving: Implications for low-income households and public policy. *The Journal of Socio-Economics*, 28(4), 457–473. [https://doi.org/10.1016/S1053-5357\(99\)00046-3](https://doi.org/10.1016/S1053-5357(99)00046-3)
- Browning, M., & Lusardi, A. (2019). Household saving: Micro theories and micro facts. In M. D. Hurd & N. Yashiro (Eds.), *The economic effects of aging in the United States and Japan* (pp. 173–217). University of Chicago Press.  
<https://press.uchicago.edu/ucp/books/book/chicago/E/bo3684510.html>
- Carpenter, F., Cole, S. A., Shapiro, J., & Zia, B. (2019). The ABCs of financial education: Experimental evidence on attitudes, behavior, and cognitive biases. *Management Science*, 65(1), 346–369. <https://doi.org/10.1287/mnsc.2017.2819>
- Carroll, C. D., Dynan, K. E., & Krane, S. D. (2021). Unemployment risk and precautionary wealth: Evidence from households' balance sheets. *The Review of Economics and Statistics*, 85(3), 586–604. <https://doi.org/10.1162/003465303322369740>
- Choque, J. (2023). *Nivel de educación financiera en adolescentes de zonas rurales de Puno* [Tesis de licenciatura, Universidad Nacional del Altiplano].

- Choque Copari, C., Cutipa-Quilca, B., Apaza-Ccopa, C., & Yunga-Zegarra, E. (2024). Educación financiera y la toma de decisiones de los estudiantes en colegios emblemáticos de una ciudad peruana. *Technological Innovations Journal*, 3(3), 21–31. <http://tijournal.science/index.php/tij/article/view/42>
- Deaton, A. (2019). *Understanding consumption*. Oxford University Press. <https://doi.org/10.1093/0198288247.001.0001>
- Duque Mafla, A. F., Londoño Morales, S. A., & Khan, Y. (2025). *La influencia de la educación financiera en los hábitos de ahorro de los hogares de estratos socioeconómicos 1, 2 y 3 de la Comuna Cuba de la ciudad de Pereira* [Tesis de pregrado, Fundación Universitaria del Área Andina]. <https://digitk.areandina.edu.co/entities/publication/f9b8509b-dc5d-459b-a1e1-e3f633158bbd>
- Elgegren Apuela, J. A. (2025). Educación financiera y finanzas personales: Una competencia clave para el bienestar en estudiantes universitarios. *Revista Educa UMCH*, (26). <https://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&profile=ehost&scope=site&authtype=crawler&jrnl=26178087&AN=187043544>
- Fernandes, D., Lynch, J. G., & Netemeyer, R. G. (2020). Financial literacy, financial education, and downstream financial behaviors. *Management Science*, 60(8), 1861–1883. <https://doi.org/10.1287/mnsc.2013.1849>
- Flores, M. (2022). *Educación financiera y su impacto en los hábitos de ahorro en escolares peruanos* [Tesis de licenciatura, Universidad Nacional Mayor de San Marcos].
- Gómez, G., Poma Cornejo, H. D., & Márquez Medina, L. A. (2025). Cultura financiera y cultura de ahorro de las familias en Perú. *Semestre Económico*, 28(64).
- González, Y. P. R., & Escobar, L. C. V. (2023). Educación financiera y sus características en Soacha. *ECA Sinergia*, 14(1), 19–32.

- Hastings, J. S., Madrian, B. C., & Skimmyhorn, W. L. (2019). Financial literacy, financial education, and economic outcomes. *Annual Review of Economics*, 5(1), 347–373. <https://doi.org/10.1146/annurev-economics-082312-125807>
- Huston, S. J. (2020). Measuring financial literacy. In R. Arellano & J. K. Whitefield (Eds.), *Consumer financial capability: Empowering European consumers* (pp. 83–108). Cambridge Scholars Publishing. <https://www.cambridgescholars.com/product/978-1-5275-5492-3>
- Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI). (2024). *Estadísticas regionales: Puno 2024*. INEI.
- Kaiser, T., & Menkhoff, L. (2019). Does financial education impact financial literacy and financial behavior, and if so, when? *The World Bank Economic Review*, 31(3), 611–630. <https://doi.org/10.1093/wber/lhx018>
- Karlan, D., Ratan, A. L., & Zinman, J. (2020). Savings by and for the poor: A research review and agenda. *Review of Income and Wealth*, 60(1), 36–78. <https://doi.org/10.1111/roiw.12101>
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2019). Financial literacy and retirement planning in the United States. In A. Lusardi (Ed.), *Overcoming the saving slump: How to increase the effectiveness of financial education and saving programs* (pp. 109–149). University of Chicago Press. <https://press.uchicago.edu/ucp/books/book/chicago/O/bo5850783.html>
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2020). *The importance of financial literacy: Evidence and implications for financial education programs*. National Bureau of Economic Research.
- Martín, S. (2021). *Educación financiera y gestión financiera en usuarios de entidades bancarias de la provincia de San Martín* [Tesis de maestría, Universidad Nacional de San Martín].

- Miller, M., Reichelstein, J., Salas, C., & Zia, B. (2021). Can you help someone become financially capable? A meta-analysis of the literature. *The World Bank Research Observer*, 30(2), 220–246. <https://doi.org/10.1093/wbro/lkv009>
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE). (2023). *Global financial literacy report 2023*. OECD Publishing.
- Shefrin, H. M., & Thaler, R. H. (2020). The behavioral life-cycle hypothesis. In H. M. Shefrin (Ed.), *Behavioral finance: The second generation* (pp. 175–195). Edward Elgar Publishing. <https://doi.org/10.4337/9781788979825.00014>
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS). (2023). *Encuesta nacional de capacidades financieras en el Perú*. SBS.
- Thaler, R. H., & Benartzi, S. (2019). Save more tomorrow: Using behavioral economics to increase employee saving. In S. J. Selnow (Ed.), *Pension design and structure: New lessons from behavioral finance* (pp. 97–121). Oxford University Press. <https://doi.org/10.1093/0199273391.003.0006>
- Vargas Jordan, J. (2025). *Cultura financiera y su correlación en las finanzas personales en los estudiantes del Instituto de Educación Superior Tecnológica Privada del Altiplano (IESTPA) 2024* [Tesis de licenciatura, Universidad Privada San Carlos]. <https://repositorio.upsc.edu.pe/handle/UPSC/1627>
- Vargas Ortega, X. V. (2024). *Cultura financiera y hábitos de ahorro de los estudiantes del 4.º grado de la IES Comercial N° 45 "Emilio Romero Padilla" Puno, 2023* [Tesis de licenciatura, Universidad Privada San Carlos]. <https://repositorio.upsc.edu.pe/handle/UPSC/799>
- Velásquez-Chiguano, G. F., Villarroel-Zamora, C. G., & Ulloa-Méndez, C. I. (2024). Implementación de educación financiera y hábitos de ahorro en estudiantes del Cantón La Maná, Cotopaxi, Ecuador. *Revista de Investigación Sigma*, 11(2). <https://journal.espe.edu.ec/ojs/index.php/Sigma/article/view/3574>

## ANEXOS

Anexo 01: Matriz de Consistencia

TÍTULO: Influencia de la educación financiera en los hábitos de ahorro de los estudiantes de secundaria de la I.E.A Potoni, Puno – 2025					
PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	DIMENSIONES	METODOLOGÍA
¿De qué manera la educación financiera influye en los hábitos de ahorro de los estudiantes de la secundaria de la I.E.A.P., Puno – 2025?	Determinar la influencia de la educación financiera en los hábitos de ahorro de los estudiantes de la secundaria de la I.E.A.P., Puno – 2025.	La educación financiera influye significativamente en los hábitos de ahorro de los estudiantes de la secundaria de la I.E.A.P., Puno – 2025.	<b>Variable Independiente:</b> Educación financiera	Conocimiento de productos financieros  Planificación y cumplimiento de metas.  Riesgo y responsabilidad	Enfoque: Cuantitativo.  Tipo: Correlacional.  Nivel: Básico  Técnica: Encuesta.  Instrumento: Cuestionario.
¿De qué manera la educación financiera influye en la frecuencia de ahorro de los estudiantes de la secundaria de la I.E.A.P., Puno – 2025?	Analizar la influencia de la educación financiera en la frecuencia de ahorro de los estudiantes de la secundaria de la I.E.A.P., Puno – 2025.	La educación financiera influye significativamente en la frecuencia de ahorro de los estudiantes de la secundaria de la I.E.A.P., Puno – 2025.			
¿De qué manera la educación financiera influye en las limitaciones de ahorro de los estudiantes de la secundaria de la I.E.A.P., Puno – 2025?	Evaluar la influencia de la educación financiera en las limitaciones de ahorro de los estudiantes de la secundaria de la I.E.A.P., Puno – 2025.	La educación financiera influye significativamente en las limitaciones de ahorro de los estudiantes de la secundaria de la I.E.A.P., Puno – 2025.			

<p>¿De qué manera la educación financiera influye en el uso de herramientas de ahorro de los estudiantes de secundaria de la I.E.A.P., Puno – 2025?</p>	<p>secundaria de la I.E.A.P., Puno – 2025. Examinar la influencia de la educación financiera en el uso de herramientas de ahorro de los estudiantes de la secundaria de la I.E.A.P., Puno – 2025.</p>	<p>secundaria de la I.E.A.P., Puno – 2025. La educación financiera influye significativamente en el uso de herramientas de ahorro de los estudiantes de la secundaria de la I.E.A.P., Puno – 2025.</p>	<p><b>Variable Dependiente</b> : Hábitos de ahorro</p>	<p>Frecuencia de ahorro  Limitaciones de ahorro  Uso de herramientas de ahorro (alcancía, app, cuenta bancaria)</p>	
---	---	--	--	---	--

**Anexo 02:** Instrumento de recolección de información

Encuesta: De la educación financiera y hábitos de ahorro

Instrucciones: Marque con una "X" la opción que mejor refleje su opinión.

Escala:

1 = Nunca | 2 = Casi nunca | 3 = A veces | 4 = Casi siempre | 5 = Siempre

<b>Variable I: Educación financiera</b>						
<b>Dimensión 1: Conocimiento de productos financieros</b>		<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
<b>Ítem</b>	<b>Pregunta</b>					
1	Sé qué es una cuenta de ahorros y para qué sirve.					
2	Conozco los diferentes medios de ahorro como Yape, Plin o cuentas bancarias.					
3	Entiendo la diferencia entre ingreso, gasto y ahorro.					
4	Sé que ahorrar me ayuda a alcanzar metas personales o familiares.					
5	Creo que el dinero solo debe usarse para gastar en lo que quiero. (Invertida)					
<b>Dimensión 2: Planificación y cumplimiento de metas</b>						
<b>Ítem</b>	<b>Pregunta</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
6	Acostumbro a planificar mis gastos antes de usar mi dinero.					
7	Elaboré un presupuesto para distribuir el dinero que recibo.					
8	Establezco metas de ahorro para lograr objetivos personales.					
9	Revisé si estoy cumpliendo mis metas de ahorro.					
10	Gasto mi dinero sin pensar si me alcanzará más adelante. (Invertida)					

<b>Dimensión 3: Riesgo y responsabilidad</b>						
Ítem	Pregunta	1	2	3	4	5
11	Evito gastar dinero en cosas innecesarias.					
12	Pienso antes de pedir dinero prestado.					
13	Trato de comparar precios antes de comprar algo.					
14	Soy responsable con el dinero que me entregan mis padres o tutores.					
15	Prefiero gastar todo el dinero que tengo en lugar de guardarlo. (Invertida)					
<b>Variable II: Hábitos de ahorro</b>						
<b>Dimensión 1: Frecuencia de ahorro</b>						
Ítem	Pregunta	1	2	3	4	5
16	Guardó parte del dinero que recibo regularmente.					
17	Tengo el hábito de ahorrar cada semana o cada mes.					
18	Me esfuerzo por ahorrar, aunque sea una cantidad pequeña.					
19	Ahorro solo cuando me sobra dinero. (Invertida)					
20	Me siento motivado(a) cuando logró ahorrar dinero.					
<b>Dimensión 2: Limitaciones o dificultades para ahorrar</b>						
Ítem	Pregunta	1	2	3	4	5
21	A veces no puedo ahorrar porque mis gastos son mayores que mis ingresos.					
22	Me cuesta controlar mis gastos personales.					
23	Prefiero gastar mi dinero en cosas de moda o entretenimiento.					
24	Mis amigos influyen en cómo gasto mi dinero.					
25	Ahorrar no me parece importante en esta etapa de mi vida. (Invertida)					

<b>Dimensión 3: Uso de herramientas de ahorro</b>						
<b>Ítem</b>	<b>Pregunta</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
26	Utilizó una alcancía o caja para guardar mi dinero.					
27	Guardo mi dinero en una cuenta bancaria o app como Yape o Plin.					
28	Llevo un registro de lo que ahorro y gasto.					
29	Comparto mis metas de ahorro con mi familia o profesores.					
30	No uso ningún medio para guardar mi dinero. <i>(Invertida)</i>					

### Anexo 03: Fichas de validación de instrumentos

#### FICHA DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

##### 1. DATOS DEL EXPERTO

- 1.1. Apellidos y Nombres del Experto: Calizaya Zevallos David Moises
- 1.2. Grado Académico: Doctor
- 1.3. Título de la investigación: Influencia de la educación Financiera en los hábitos de ahorro de los estudiantes de secundaria de la IEA - Puno 2025
- 1.4. Denominación del Instrumento: Encuesta de la educación Financiera y hábitos de ahorro

INDICADORES	CRITERIO CUALITATIVO/ CUANTITATIVO	Deficiente	Regular	Bueno	Muy bueno	Excelente
		0	1	2	3	4
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado					✓
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en conductas observables medibles.					✓
3. ACTUALIDAD	Adecuado al alcance de la ciencia y tecnología				✓	
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica				✓	
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos de cantidad y calidad				✓	
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar aspectos del estudio					✓
7. CONSISTENCIA	Basado en aspectos teórico-científicos y del tema de estudio					✓
8. COHERENCIA	Entre los índices, indicadores dimensiones y variables				✓	
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del estudio				✓	
10. CONVENIENCIA	Genera nuevas pautas en la investigación y construcción de teorías.				✓	
SUB TOTAL					18	16
TOTAL					34	

##### VALORACIÓN

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

Lugar y fecha: Puno - 26 - 11 - 25

  
Firma del experto

Nombre: David Moises, Calizaya Zevallos  
DNI: 01988942

## FICHA DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

### 1. DATOS DEL EXPERTO

- 1.1. Apellidos y Nombres del Experto: ASQUI GONZALEZ KORINA
- 1.2. Grado Académico: MAGISTER EN CONTABILIDAD Y FINANZAS
- 1.3. Título de la investigación: Influencia de la educación Financiera en los hábitos de ahorro de los estudiantes de secundaria de IEA-Patate-Puno-2025
- 1.4. Denominación del Instrumento: Encuesta de la educación Financiera y hábitos de ahorro

INDICADORES	CRITERIO CUALITATIVO/ CUANTITATIVO	Deficiente	Regular	Bueno	Muy bueno	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	Basado en aspectos teórico-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					18	20
TOTAL		38				

### VALORACIÓN

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

Lugar y fecha: Puno 26-11-2025

  
M.C. CPC. KORINA ASQUI GOMEZ  
MATRICULA N° 2923

Firma del experto

Nombre: KORINA ASQUI GOMEZ  
DNI: 44414326

#### Anexo 04: Fotografías



Figura 31: Dirección de la I.E.S.A. Potoni.



Figura 32: Aplicado la encuesta a los estudiantes de Cuarto Grado.



**Figura 33:** Estudiantes de Cuarto Grado.



**Figura 34:** Encuesta a los estudiantes de Quinto Grado.

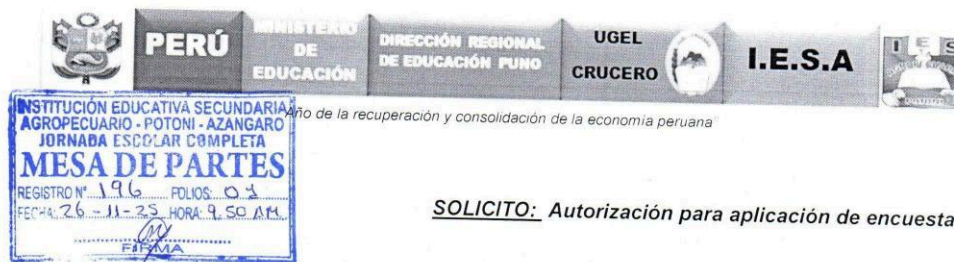


**Figura 35:** Aplicado la encuesta a los estudiantes de Quinto Grado.



**Figura 36:** Estudiantes de Quinto Grado.

## Anexo 05: Autorización para la aplicación de la encuesta



**SOLICITO: Autorización para aplicación de encuesta.**

SEÑOR DIRECTOR DE LA INSTITUCIÓN EDUCATIVA SECUNDARIA AGROPECUARIO DE "POTONI" - AZANGARO.

Yo, Bertha B. PUMA CONDORI, identificado con DNI N° 41614243, con domicilio en AV. ANDRÉS AVELINO CACERES MZ. C5, del distrito de Juliaca provincia San Román departamento de Puno, ante usted con el debido respeto me presento y expongo.

Que, habiendo terminado mis estudios de pregrado en la universidad privada San Carlos de Puno solicito a usted. Me conceda permiso para realizar, encuestas de trabajo de investigación titulada **"influencia de la educación financiera en los hábitos de ahorro de los estudiantes de secundaria de la I.E.A. Potoni, Puno – 2025"**. El cual requiere la aplicación de encuestas en los estudiantes de 4to y 5to grado de la institución que dirige.

Por lo cual siendo usted la máxima autoridad le solicito tenga a bien autorizarme la realización de dicha encuesta que contribuirá a mi investigación.

Atención que espero alcanzar por ser de justicia.

Potoni 26 de noviembre de 2025.



Bertha Berónica, PUMA CONDORI.  
DNI N° 41614243

Anexo 06: Base de datos

		RESPUESTAS																													
		Educación Financiera														Hábitos de ahorro															
		P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	P21	P22	P23	P24	P25	P26	P27	P28	P29	P30
E1		2	2	2	3	3	3	3	1	3	4	4	3	3	5	3	5	4	4	3	3	2	1	3	2	1	3	3	2	3	1
E2		3	3	4	5	5	4	3	4	5	3	3	4	3	2	4	4	4	5	4	1	5	4	3	1	1	3	4	1	3	2
E3		3	5	4	5	3	5	5	5	1	3	3	4	5	5	2	3	3	3	5	3	5	4	5	2	4	1	5	1	4	1
E4		3	5	4	5	3	5	5	4	5	3	5	4	5	5	2	3	3	3	5	3	5	4	5	2	4	1	5	1	3	1
E5		3	2	3	4	3	5	3	5	4	3	4	5	3	5	2	4	4	3	4	4	5	4	5	1	2	4	4	3	2	3
E6		3	5	3	5	4	3	5	5	3	5	5	3	3	5	5	4	4	3	3	5	2	3	5	5	3	5	5	3	3	5
E7		5	5	4	5	4	5	1	1	1	3	2	4	4	4	2	4	4	4	5	3	5	2	2	2	1	1	5	4	3	1





E30	3	5	4	3	3	2	2	3	3	4	3	3	3	3	4	5	1	3	3	3	3	1	2	3	3	1	3	3	2	3	1	5	1	1	1	1	1	1	3					
E31	3	5	4	5	1	5	5	5	5	1	5	5	4	5	5	5	5	1	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1		
E32	2	5	3	5	1	5	5	4	5	4	5	4	5	3	4	3	4	3	3	5	3	5	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	3	
E33	3	3	4	4	3	2	3	3	3	4	3	3	2	2	4	4	2	2	2	3	2	2	3	2	2	3	2	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
E34	4	5	3	4	4	3	3	4	3	5	3	4	3	5	4	3	5	1	1	4	2	2	1	1	2	2	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	
E35	4	4	4	5	3	3	3	4	5	2	3	3	4	3	3	4	3	3	3	3	4	3	3	3	3	1	1	5	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
E36	3	4	4	3	3	3	3	4	5	2	3	3	4	3	3	4	3	3	3	4	3	5	3	3	4	1	4	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
E37	3	5	2	4	4	3	3	3	5	3	4	2	3	3	4	3	3	3	3	4	3	4	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
E38	1	5	2	5	4	5	2	5	2	1	5	4	4	4	4	4	1	3	4	5	2	2	2	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	5
E39	3	3	3	4	2	3	3	2	2	2	2	3	3	3	3	4	3	4	4	2	3	3	4	4	2	3	2	2	2	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
E40	3	3	4	5	3	5	4	4	3	3	3	4	4	5	2	5	2	2	3	5	3	5	2	2	1	3	4	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	3