Universidad Nacional Mayor de San Marcos
Universidad del Perú. Decana de América
Facultad de Educación
Escuela Profesional de Educación

La alfabetización financiera y el uso del dinero de estudiantes de quinto año de secundaria de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana, 2022

TESIS

Para optar el Título Profesional de Licenciada en Educación Secundaria en la Especialidad de Historia y Geografía

AUTOR

Heidi Clariza GUTIERREZ MORENO

ASESOR

Doris Elida FUSTER GUILLÉN

Lima, Perú

2023

Reconocimiento - No Comercial - Compartir Igual - Sin restricciones adicionales

https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/

Usted puede distribuir, remezclar, retocar, y crear a partir del documento original de modo no comercial, siempre y cuando se dé crédito al autor del documento y se licencien las nuevas creaciones bajo las mismas condiciones. No se permite aplicar términos legales o medidas tecnológicas que restrinjan legalmente a otros a hacer cualquier cosa que permita esta licencia.

Referencia bibliográfica

Gutierrez, H. (2023). *La alfabetización financiera y el uso del dinero de estudiantes de quinto año de secundaria de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana, 2022*. [Tesis de pregrado, Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Facultad de Educación, Escuela Profesional de Educación]. Repositorio institucional Cybertesis UNMSM.

Metadatos complementarios

Datos de autor	
Nombres y apellidos	Heidi Clariza Gutierrez Moreno
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	71982574
URL de ORCID	https://orcid.org/0009-0008-4933-0541
Datos de asesor	
Nombres y apellidos	Doris Elida Fuster Guillén
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	04086550
URL de ORCID	https://orcid.org/0000-0002-7889-2243
Datos del jurado	
Presidente del jurado	
Nombres y apellidos	Esther Mariza Velarde Consoli
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	25499163
Miembro del jurado 1	
Nombres y apellidos	Jesahel Yanette Vildoso Villegas
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	00495561
Miembro del jurado 2	
Nombres y apellidos	Pedro Rodolfo Rojas Silva
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	06182423
Datos de investigación	
Línea de investigación	E.3.2.2. Educación Básica

Grupo de investigación	No aplica
Agencia de financiamiento	Sin financiamiento
Ubicación geográfica de la investigación	Edificio: I. E. N.º 2074 Virgen Peregrina del Rosario País: Perú Departamento: Lima Provincia: Lima Distrito: San Martin de Porres Urbanización: Los Lirios Manzana: M Lote: 17 Latitud: -11.9775072 Longitud: - 77.0885011
Año o rango de años en que se realizó la investigación	Mayo 2022 - diciembre 2022
URL de disciplinas OCDE	Educación general http://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.03.01

UNIVERSIDAD NACIONAL MAYOR DE SAN MARCOS
Universidad del Perú. Decana de América
FACULTAD DE EDUCACIÓN
ESCUELA PROFESIONAL DE EDUCACIÓN - EPE

ACTA DE EVALUACIÓN DE SUSTENTACIÓN DE TESIS DE DOÑA HEIDI CLARIZA GUTIERREZ MORENO PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE LICENCIADA EN EDUCACIÓN SECUNDARIA ESPECIALIDAD DE HISTORIA Y GEOGRAFÌA

En la ciudad de Lima a los diecinueve días del mes de diciembre de 2023, se reunieron en acto público en el Salón de Grados de la Facultad de Educación de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos, el jurado evaluador presidido por la Dra. Esther Mariza Velarde Consoli, Dra Jesahel Yanette Vildoso Villegas y Mag. Pedro Rodolfo Rojas Silva, para calificar la sustentación de la Tesis titulada: "**La alfabetización financiera y el uso del dinero de estudiantes de quinto año de secundaria de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana, 2022",** presentada por doña **HEIDI CLARIZA GUTIERREZ MORENO,** para optar el Título Profesional de Licenciada en Educación Secundaria en la especialidad de Historia y Geografía.

Después de escuchar la exposición de la graduanda, el jurado procedió a formular las preguntas del reglamento y luego de una calificación en privado decidió otorgarle el calificativo de:

diecisiete (17)

Aprobado con mención honrosa

Como testimonio del acto realizado, cada uno de los miembros del jurado procedieron a suscribir la presente ACTA para que sea remitida a las instancias correspondientes, a fin de que se expida previo trámite administrativo, el diploma que acredite a la bachiller como Licenciada en Educación Secundaria en la especialidad de Historia y Geografía.

Dra. ESTHER MARIZA VELARDE CONSOLI
Jurado evaluador

Dra. JESAHEL YANETTE VILDOSO VILLEGAS
Jurado evaluador

Mag. PEDRO RODOLFO ROJAS SILVA
Jurado evaluador

UNIVERSIDAD NACIONAL MAYOR DE SAN MARCOS
Universidad del Perú. Decana de América
FACULTAD DE EDUCACIÓN
ESCUELA PROFESIONAL DE EDUCACIÓN - EPE

ACTA DE EVALUACIÓN DE SUSTENTACIÓN DE TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE LICENCIADA EN EDUCACIÓN SECUNDARIA ESPECIALIDAD HISTORIA Y GEOGRAFÍA

NOMBRE DEL AUTOR: **HEIDI CLARIZA GUTIERREZ MORENO**

TÍTULO DE LA TESIS: **"La alfabetización financiera y el uso del dinero de estudiantes de quinto año de secundaria de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana, 2022"**

JURADO INTEGRADO POR LOS PROFESORES:

MIEMBRO DE JURADO: Dra. ESTHER MARIZA VELARDE CONSOLI

MIEMBRO DE JURADO: Dra. JESAHEL YANETTE VILDOSO VILLEGAS

MIEMBRO DE JURADO: Mag. PEDRO RODOLFO ROJAS SILVA

RESULTADO FINAL: diecisiete (17)

Aprobado con mención honrosa

Lima, 19 de diciembre de 2023

Dra. ESTHER MARIZA VELARDE CONSOLI
Jurado evaluador

Dra. JESAHEL YANETTE VILDOSO VILLEGAS
Jurado evaluador

Mag. PEDRO RODOLFO ROJAS SILVA
Jurado evaluador

CERTIFICADO DE SIMILITUD

Yo Doris Elida Fuster Guillén en mi condición de asesora de la tesis de investigación, cuyo título es **"La alfabetización financiera y el uso del dinero de estudiantes de quinto año de secundaria de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana, 2022"** presentado por la bachiller Heidi Clariza Gutierrez Moreno con el fin de optar el grado de Licenciado en Educación, CERTIFICO que se ha cumplido con lo establecido en la Directiva de Originalidad y de Similitud de Trabajos Académicos, de Investigación y Producción Intelectual. Según la revisión, análisis y evaluación mediante el software de similitud textual, el documento evaluado cuenta con el porcentaje de 17% de similitud, nivel PERMITIDO para continuar con los trámites correspondientes y su publicación en el repositorio institucional.

Se emite el presente certificado en cumplimiento de lo establecido en las normas vigentes, como uno de los requisitos para la obtención del título profesional en Educación Secundaria con especialidad en Historia y Geografía.

Firma del Asesor _____

DNI: 04086550

Nombres y apellidos del asesor: Doris Elida Fuster Guillén

Agradecimiento & Dedicatoria

A Dios mi fuente de gozo, amor, misericordia, gracia, libertad y verdad, quien cada día me sostiene en sus manos y me guarda de todo peligro. A mis padres y hermanos por su amor y apoyo para caminar juntos en esta sorprendente Tierra. A la Iglesia de Cristo a nivel mundial y a mi Iglesia local, de las cuales sigo aprendiendo más y más del amor del Padre Celestial. A mis amigos que con sus recuerdos y ocurrencias se mantienen presentes. A mis docentes y compañeros de mi hermosa casa de estudios superiores, que cada día recibe con los brazos abiertos a personas maravillosas que están dispuestas a dar de su tiempo por el servicio a la comunidad. A todos aquellos que, con una sonrisa, un saludo, un abrazo o unas palabras me han hecho sonreír y recordar lo bello que es seguir luchando en este camino.

No se preocupen por nada, más bien pídanle al Señor lo que necesiten y agradézcanle siempre. La paz de Dios hará guardia sobre todos sus pensamientos y sentimientos porque ustedes pertenecen a Jesucristo. Su paz lo puede hacer mucho mejor que nuestra mente humana.

Filipenses 4: 6-7 (PDT)

La mente del hombre planea su camino, Pero el SEÑOR dirige sus pasos.

Proverbios 16:9 (NBLA)

Resumen

La actual comunidad educativa le da poco interés a la alfabetización financiera en la Educación Básica trayendo consigo que los estudiantes, como ciudadanos en formación, no desarrollen adecuadamente las competencias necesarias en asunto económicos que son indispensables para su vivencia en la sociedad, de ahí que en la presente investigación se tenga como objetivo determinar la relación de la alfabetización financiera y el uso del dinero de estudiantes de quinto año de secundaria de una institución educativa ubicada en Lima Metropolitana. El estudio se realizó con fundamento en el enfoque cuantitativo, tipo básica, nivel correlacional y de diseño no experimental, puesto que, no se hizo manipulación de las variables y el instrumento aplicado fue el cuestionario, que permitió conocer el nivel de aprendizaje adquirido referente a las variables de alfabetización financiera y el uso del dinero de 104 estudiantes que egresaban en el año académico 2022. Los resultados demostraron que a pesar de que los contenidos en el área de Economía sean de alta relevancia en el desarrollo del estudiante se le otorga poca o nula importancia al área en la Educación Básica, ya que más del 70% de estudiantes tiene poco desarrollado la alfabetización financiera, mientras que, solo un 2% se ubica en el nivel de uso del dinero adecuado.

Palabras clave: Alfabetización financiera, uso del dinero, Educación Básica, planificación del gasto, presupuesto, ahorro, consumismo, consumidor responsable, recursos económicos.

Índice

I. Introducción 6
1.1. Planteamiento del problema 6
1.1.1. Determinación del problema 6
1.1.2 Formulación del problema 10
1.2. Objetivos de investigación 12
1.2.1. General 12
1.2.2. Específicos 12
1.3. Justificación o importancia 13
1.4. Limitaciones de la investigación 13
II. Revisión de la literatura 14
2.1. Marco teórico 14
2.2. Antecedentes del estudio 17
2.3. Bases teóricas 22
2.4. Definición de términos 31
III. Hipótesis y variables 33
3.1. Hipótesis 33
3.1.1. General 33
3.1.2. Específicos 33
3.2. Variables 34
3.3. Operacionalización de las variables 34
IV. Materiales y métodos 38
4.1. Área de estudio 38
4.2. Diseño de investigación 38
4.3. Población y muestra 38
4.4. Procedimientos, Técnicas e instrumentos de recolección de información 39
4.5. Análisis estadístico 42

V. Resultados 43

5.1. Presentación y análisis de los resultados 43

VI. Discusión 65

VII. Conclusiones y recomendaciones 69

Referencias 71

Anexos 78

I. Introducción

1.1. Planteamiento del problema

1.1.1. Determinación del problema

La alfabetización financiera no solo es sinónimo de conocimientos, sino que también repercute en las decisiones económicas que inciden en el bienestar de las personas, ya sea a nivel personal, familiar, local y nacional; mientras que, el uso del dinero es una habilidad que se ve reflejada en la eficiencia y utilidad que le da la persona al bien económico que posee.

Las personas alfabetizadas económicamente, generalmente, tienen las capacidades suficientes para evaluar y elegir una postura respecto a lo que se decida en torno a las leyes económicas y sociales de sus respectivos países y, además, pueden favorecer al correcto funcionamiento de la economía a través de prácticas como el ahorro, el consumo responsable y la inversión (Mejía D. , ¿Cómo están la inclusión y educación financiera en América Latina?, 2021).

En ese sentido, el uso del dinero de una manera adecuada implica a los puntos sostenidos por Mejía, de ahí que sea una habilidad relevante en las decisiones financieras de las personas, las familias, las empresas y el Estado; empero, no todos los agentes económicos logran desarrollar dicha habilidad debido a la falta de educación en temas básicos de finanzas o nula motivación por aprender más sobre los asuntos económicos que favorezcan su bienestar y los escasos ejemplos de actitudes financieras adecuadas en los entornos en los cuales se desarrollan.

En el año 2017, utilizando la herramienta financiera de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico que se fundamenta en conocimientos, actitudes y comportamientos financieros, se evidenció que los países pertenecientes al Grupo de los Veinte (G-20) y los países participantes de América Latina obtuvieron un promedio de 12, 7 puntos de 21 puntos en la prueba financiera. No obstante, aunque este resultado puede parecer esperanzador, la realidad es que en el G-20, países como Francia y Noruega superan los 14, 5 puntos; a diferencia de Latinoamérica, donde apenas Chile logra tener 13, 9 puntos y el restante de los países se encuentra debajo de este rango (CAF - Banco de Desarrollo de América Latina & Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos, 2020).

Asimismo, el comportamiento económico sobresale en las sociedades pertenecientes a los países del G-20, en comparación, con lo que deciden realizar los latinoamericanos en sus finanzas. Este comportamiento tiene relación con el bienestar y se observa en la organización y ejecución de un presupuesto, en el modo en que se elige un producto financiero y en la habilidad del ahorro constante.

Por otro lado, los resultados de las pruebas del Programa para la Evaluación Internacional de Estudiantes (PISA) realizada en el 2018 demostraban que 1 de cada 10 estudiantes participantes de los países miembros de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) podría desempeñarse en el nivel más alto de educación financiera, y solo 1 de cada 3 estudiantes tenía la capacidad de comprender y valorar un texto emitido por una entidad bancaria a pesar de que, según los resultados, 1 de cada 2 estudiantes mantenía una cuenta financiera. Respecto a la brecha financiera, los estudiantes que se encuentran en un contexto económico-social más estable gozan de un mayor rendimiento financiero (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico, 2020).

El ahorro, según datos expuestos por De Cadenas del Servicio de Estudios de Mapfre en el año 2019, no tiene relevancia para los residentes en América Latina, porque se evidencia un ahorro limitado en moneda local para la financiación a largo plazo, de ahí que 1 de cada 6 personas ahorra formalmente teniendo como intermediario a las entidades bancarias y el restante mantiene liquidez a través de un negocio o vivienda. Por consiguiente, aumenta la pérdida de autonomía en las finanzas, se detiene la inversión y se presenta más obstáculos para contrarrestar los efectos que genera el envejecimiento de la población.

Asimismo, Mejía (2021) realiza una comparación entre los resultados de las encuestas de capacidades financieras realizadas en los países de Ecuador, Colombia, Perú y Brasil, que demuestra que en el país de habla portuguesa existen menos personas que tienen dificultades para cubrir todos sus gastos con los ingresos que obtienen, le siguen Colombia y Perú, en tanto que en Ecuador 4 de cada 5 ciudadanos señalan tener inconvenientes en sus gastos.

En el año 2018, Perú se mantenía como voluntario participante del Programa para la Evaluación Internacional de Estudiantes (PISA), por lo que, se evaluó a 8028 estudiantes en competencias cognitivas que deberían conocer y desarrollar por estar

próximos a egresar de la Educación Básica. De este grupo de estudiantes representativos, 6086 estudiantes fueron evaluados en Lectura, Matemática y Ciencia, mientras que, 1942 en competencia financiera.

De ahí que, la Oficina de Medición de la Calidad de los Aprendizajes (UMC) del Ministerio de Educación, sosteniéndose en los resultados de la prueba PISA en Educación Financiera, expone que Perú se ubica en el antepenúltimo lugar de la tabla de países evaluados debido a que solo mantenía un promedio de 411 puntos que le permitía colocarse después de la línea base establecida. Este promedio obtenido en el 2018 creció 8 puntos comparado con el puntaje del 2015, que apenas alcanzaba 403 puntos.

En el caso de los niveles establecidos por el PISA, el mayor porcentaje de estudiantes peruanos, exactamente el 27.4%, se encuentra en el nivel 2, donde se inicia con la aplicación de los conocimientos financieros y se está en la posibilidad de realizar presupuestos no complejos y tomar decisiones económicas dentro de un contexto de mucha importancia; y a este porcentaje, le sigue un 26.5% que se ubica en el nivel 1 y un 20% está debajo del primer nivel, en el cual los estudiantes no pueden resolver la prueba con facilidad.

En los niveles más altos (tercer, cuarto y quinto) se evidencian menores porcentajes de estudiantes que se caracterizan por detenerse a pensar y tomar en cuenta lo que originarían sus decisiones financieras antes de elegir por un producto y, además, mantienen un papel resaltante en la economía al participar de planes de largo plazo en el ambiente familiar.

Por otra parte, considerando el índice socioeconómico, se identifica que estudiantes que viven en un hogar con mayor goce económico tienden a tener un desempeño más alto, en otras palabras, a medida que el nivel socioeconómico desciende, aumenta el número de estudiantes que se encuentran en el primer nivel o debajo de este de la clasificación fijada por el PISA.

Respecto a los términos financieros, más de la mitad de los estudiantes reconocía que estudió acerca del presupuesto y conocía su significado, mientras que, 13.8% de los educandos afirmaba que nunca había escuchado o aprendido sobre el pago de intereses. 51 % de estudiantes se sentía seguro de planificar sus gastos teniendo en cuenta su actual situación financiera, en contraste con otros aspectos relacionados a los bancos; puesto

que, no se sentían muy seguros de utilizar las nuevas tecnologías en el manejo de sus finanzas.

La encuesta de medición de capacidades financieras aplicado en el 2019 por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) y el CAF - Banco de Desarrollo de América Latina, evidenció que la actitud financiera adecuada que se refleja en las respuestas a favor de no solo vivir el presente, tomando en cuenta los gastos del mañana y el ahorro para el cumplimento de metas proyectadas a largo plazo, ha disminuido en los adultos que se encuentran en un bajo y medio nivel socioeconómico, representados con un 23% y 21% respectivamente, en comparación con los datos obtenidos en el año 2013.

En cuanto al sector urbano a nivel nacional, los datos revelaron que la actitud financiera adecuada se ha reducido a un 19%; no obstante, al tomar en cuenta solo a los jóvenes entre 18 a 24 años se observa un mínimo avance del 1% en este tipo de actitud, mientras que las edades mayores han visto reducida su población que mantenga una actitud financiera apropiada.

Además, los resultados de la encuesta mostraron que el 46% de peruanos encuestados ha ahorrado en el último año. El 55% de participantes prefiere ahorrar para el futuro, sin embargo, a pesar de que la cifra es alentadora, todavía existe un porcentaje del 36% que no le da la importancia debida al ahorro y tiende a realizar gastos diarios que en su mayoría son superficiales e innecesarios, evitando de esa manera que puedan tener un dinero guardado para afrontar un futuro no previsto. A estas cifras se le suma un 75% que conoce lo que es una cuenta de ahorro, empero solo un 30% elige entre esos productos financieros y un 33% tiene un producto de ahorro en el sistema formal que le brinda diversos beneficios.

Por otro lado, en el mismo año de la ejecución de la encuesta, la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) indicaba la problemática de que los padres no están preparados para educar a sus hijos en temas relacionados a las finanzas; por lo que, destacaba la importancia de los colegios en la educación financiera, resaltando que en el Currículo Nacional se busca incentivar este tipo de educación mediante la integración de la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos”, que tiene la finalidad de mejorar el desarrollo personal y ejercicio ciudadano del estudiante. Además, reitera la necesidad de que los docentes reciban capacitación en asuntos financieros con

el objetivo de que estos agentes educativos desarrollen sus capacidades pedagógicas para la ejecución de su labor docente.

1.1.2 Formulación del problema

Los estudiantes de la entidad pública se encuentran, mayormente, en una condición socioeconómica media y baja y, de acuerdo con los resultados de la prueba PISA aplicada a nivel nacional, quedó demostrado que los estudiantes de instituciones públicas tienen un promedio menor a los de escuelas privadas, lo cual significa que, si el nivel socioeconómico es menos favorecido, la nota promedio del estudiante es menor. A esto se añade que, en el Perú, según la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2019), la influencia de los padres en temas económicos es de 89%, de ahí que se les ubique como la primera fuente a la que los estudiantes recurren para resolver sus dudas en temas referentes al dinero. Las fuentes elegidas por los estudiantes que les siguen a los progenitores son los maestros, representados por un 73.8% y el internet con un 72.5%.

Por lo tanto, los egresados de la Educación Básica no logran obtener los conocimientos suficientes o desarrollar las habilidades financieras necesarias para administrar responsablemente sus recursos y mantengan sus finanzas libres de deudas, préstamos innecesarios, consumismo y, a su vez, comiencen a ahorrar e invertir para que aumenten sus ingresos y obtengan un mayor poder adquisitivo favoreciendo la economía personal, familiar y nacional.

El área de Economía, recién integrada en el año 2016 en el Currículo Nacional propuesto por el Ministerio de Educación, ha tenido muy poco reconocimiento en la práctica, generalmente, solo se trabajaba como un curso teórico que debe ser cumplido para rellenar un cuaderno de trabajo, hasta que la situación de la pandemia en el año 2020 hizo notar lo valioso que es que la sociedad tenga conocimientos básicos financieros y una actitud responsable en el uso del dinero; puesto que, dadas las medidas restrictivas para evitar los casos de contagio, las personas no podían realizar sus actividades económicas cotidianas y recurrieron a sus ahorros para sustentar su canasta básica en medio de una crisis que no solo exponía problemáticas sanitarias.

El Ministerio de Educación a través de Aprendo Casa empezó a enfocarse en el desarrollo de proyectos de aprendizaje relacionados al ahorro, el emprendimiento y la inversión, dejando con ello nuevos aprendizajes que eran aplicados por los estudiantes para crear un negocio, empezar a invertir en sus estudios o tener las herramientas

necesarias para organizar la economía familiar. Sin embargo, a pesar de que esta iniciativa era muy interesante, con el retorno de las clases presenciales, se puede apreciar que falta involucrar a los estudiantes en talleres referentes a temas económicos.

La falta de espacios adecuados, la poca capacitación de los docentes en educación financiera, los nulos o casi inexistentes talleres en asuntos financieros propician a que el área de Economía nuevamente sea opacado o considerado de poca relevancia en contraste con otras áreas del Currículo Nacional. En esa misma línea, Cueva et al. (2022) concluyen que en la aplicación de los programas de educación financiera en América Latina se presentan diversas dificultades, puesto que, solo se refuerzan los temas teóricos olvidando o limitando las prácticas financieras en las escuelas y, también, no se planifican y realizan políticas públicas amplias y eficaces, porque no se toman en cuenta las diferentes cuestiones socioeconómicas como la pobreza y la exclusión que afecta en gran medida a los países del continente americano.

Con la investigación se pretende dar a conocer los niveles de alfabetización financiera y el uso del dinero en los estudiantes de quinto de secundaria, quienes deberían estar en un nivel óptimo debido a su proximidad de egresar de la Educación Básica e insertarse a más a fondo en la economía de la sociedad; empero la realidad ha demostrado lo contrario, de ahí la necesidad vigente de que se exhiba la relación que podría tener este tipo de alfabetización y el uso del dinero, que como se ha enfatizado, es una habilidad que requiere de conocimientos financieros y prácticas responsables para realizar un uso adecuado y sostenible del mencionado bien.

En este estudio también se demostrará la relación que tiene la alfabetización financiera con respecto a la disponibilidad de recursos económico, la planificación del gasto y los gastos necesarios, puesto que, la realidad adversa respecto al manejo de la economía en la sociedad peruana, evidencia que no se dispone de manera idónea de los recursos económicos que se obtienen, no hay una correcta planificación del gasto, donde se enfatice en ejecutar primero los gastos que satisfacen necesidades básicas y se evite solicitar préstamos innecesarios que ocasionan mayores responsabilidades financieras y condiciones complejas que afectan el bienestar personal, familiar y social en caso no se tenga la capacidad de pagarlos.

Por lo tanto, con los resultados se busca que, en una sociedad donde la educación financiera frecuentemente es olvidada en las escuelas, se informe más a profundidad de

esta problemática, enfocándose en temáticas tan importantes como la alfabetización financiera y el uso del dinero, ya que si la situación adversa se mantiene, los resultados serían muy devastadores, dado que, tendríamos egresados de la Educación Básica que no saben manejar sus finanzas personales y que causarían daños no solo a su entorno más cercano, sino que a todo un país que trabaja por el cierre de brechas y la sostenibilidad.

Del mismo modo, se dará respuesta a la problemática general establecida: ¿cuál es la relación de la alfabetización financiera y el uso del dinero de estudiantes de quinto año de secundaria de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana, 2022? y, en consecuencia, también a los problemas específicos siguientes: ¿cuál es la relación de la alfabetización financiera y la disponibilidad de recursos económicos de estudiantes de quinto año de secundaria de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana, 2022?, ¿cuál es la relación de la alfabetización financiera y la planificación del gasto de estudiantes de quinto año de secundaria de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana, 2022?, y ¿cuál es la relación de la alfabetización financiera y los gastos necesarios de estudiantes de quinto año de secundaria de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana, 2022?

1.2. Objetivos de investigación

1.2.1. General

Determinar la relación de la alfabetización financiera y el uso del dinero de estudiantes de quinto año de secundaria de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana, 2022.

1.2.2. Específicos

Objetivo específico 1: Establecer la relación de la alfabetización financiera y la disponibilidad de recursos económicos de estudiantes de quinto año de secundaria de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana, 2022.

Objetivo específico 2: Establecer la relación de la alfabetización financiera y la planificación del gasto de estudiantes de quinto año de secundaria de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana, 2022.

Objetivo específico 3: Establecer la relación de la alfabetización financiera y los gastos necesarios de estudiantes de quinto año de secundaria de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana, 2022.

1.3. Justificación o importancia

Los índices bajos de alfabetización financiera y la falta de educación económica en el Perú han sido expuestos notoriamente en el momento que se impusieron medidas restrictivas por la pandemia generada por la covid-19, puesto que, muchos peruanos en el momento que se impuso la cuarentena vivieron situaciones trágicas debido a que no supieron utilizar adecuadamente sus ingresos, de ahí que, no tuvieran los ahorros suficientes para poder subsistir durante el tiempo en que no se podía realizar la mayoría de actividades económicas o habían sido despedidos de sus labores.

Por tales razones, indagar sobre la relación de la alfabetización financiera y el uso del dinero facilitará conocer cómo los estudiantes, que en un futuro muy cercano se integrarán en el sistema financiero formal y generarán mayores ingresos en sus familias o en las familias que formen, van aplicando los conocimientos, conductas y comportamientos financieros que aprendieron en la Educación Básica respecto a la formación y/o fortalecimiento de la habilidad para usar el dinero responsablemente, la cual debe ser aplicada de una manera conveniente porque es parte importante para el logro de su bienestar económico y desarrollo personal, familiar y ciudadano.

Este estudio busca contribuir a los contenidos académicos relacionados en el tema, de una manera particular, advertirá la realidad de la alfabetización financiera y el uso del dinero de un grupo de estudiantes que reciben influencia directamente de la familia, la comunidad y de la escuela, en el área de Economía dentro del grupo de las Ciencias Sociales. Además, los resultados de la aplicación de los instrumentos podrían ser una oportunidad que rete a toda la comunidad para mejorar y/o fortalecer el aprendizaje en asuntos financieros bajo los enfoques de desarrollo personal y ciudadanía activa.

1.4. Limitaciones de la investigación

Las limitaciones de la investigación están caracterizadas por los escasos estudios sobre la alfabetización financiera y el uso del dinero en estudiantes a pesar de la relevancia de estas temáticas en el desarrollo de las sociedades, ya que se hallaron pocos trabajos de investigación realizados en el territorio peruano; mayormente se examinaron documentos de países como Colombia, Chile, Ecuador y México. Asimismo, otro límite es el tiempo de los trabajos de investigación encontrados en la web, dado que, no se encontraron gran cantidad de documentos recientes sobre los temas especificados.

II. Revisión de la literatura

2.1. Marco teórico

Enfoque teórico socioconstructivista de la educación: El socioconstructivismo es una tendencia de pensamiento compartida por diversos autores que proponen que el conocimiento debe ser construido por el aprendiz y por el intercambio de ideas con personas que mantienen distintos rangos de edad y de experiencia, de tal manera que en la interacción se produzca el aprendizaje (Ministerio de Educación, 2016). Por ende, el conocimiento y la experiencia que el sujeto vaya adquiriendo se contrastará con lo que comunique y transmita su entorno, generándose de ese modo el conflicto cognitivo que favorecerá la motivación por seguir aprendiendo.

El educando tiene la capacidad de ir elaborando sus saberes buscando respuestas, mediante la comunicación, a las interrogantes sobre temáticas de su interés; por ello, primero razona, luego da a conocer lo que ha pensado y confronta sus razones con las de otro individuo, para que finalmente construya sus conocimientos. En consecuencia, el aprendizaje y el desarrollo son actividades sociales porque se mantienen en un estado de construcción constante por la influencia que tiene el medio a través del andamiaje realizado por un agente social; específicamente, en la escuela, el docente debe ser el encargado de tener en cuenta el proceso de andamiaje basándose en situaciones significativas para el estudiante (Colegio Mixto Ciudadanos del Futuro S.A.S., 2017).

En resumen, el enfoque socio constructivista es aquel donde el aprendiz va creando nuevos conocimientos y aplicándolos en la cotidianidad luego de las construcciones mentales que haya realizado y que tuvieron influencia de los diversos agentes sociales que lo rodean. Por ejemplo, un niño de 3 o 4 años, que acompaña a sus padres a realizar las compras de productos de la canasta básica, después de observar que sus padres dan billetes o monedas al vendedor o cajero para que les otorgue los productos que ellos escogieron, se podría preguntar: ¿por qué mis padres siempre utilizan un billete o monedas para que le den los alimentos?

El menor buscará respuestas en sus progenitores o en sus docentes, de ahí la importancia de que estos agentes sociales y educativos le brinden la ayuda necesaria para que el niño construya su aprendizaje. En este caso, le podrían contar la historia de cómo surgió la idea del dinero en la sociedad y también le pueden hablar sobre el trueque o intercambio que se realizaba anteriormente de manera frecuente; la información que ellos

brinden y la situación significativa de las compras en el mercado se convertirían en el andamiaje para que el niño vaya construyendo la idea acerca de la utilidad de los billetes y las monedas para realizar compras.

Otros ejemplos, se pueden situar en las preguntas que se formulen los niños y adolescentes que se encuentren en los dos últimos niveles de la Educación Básica. Un niño del Nivel Primaria podría vivir una situación significativa sobre cómo sus padres cada fin de mes van recibiendo dinero, por ende, se formularía interrogantes como: ¿por qué mis padres solo reciben dinero cada fin de mes?, ¿de dónde viene el dinero que ellos reciben? o ¿quién o quiénes crean ese dinero? Mientras que un adolescente de secundaria, siguiendo con la temática del dinero, se podría cuestionar: ¿por qué mis padres no tienen la misma capacidad de compra y se han visto obligados a recortar algunos gastos a pesar de que el sueldo mínimo ha sido incrementado?

Los ejemplos narrados hacen notoria la importancia del apoyo o guía que los agentes sociales brinden a los sujetos que se encuentran en un proceso de aprendizaje constante. Además, se evidencia que el conflicto cognitivo, formulado a través de una o más preguntas retadoras, que rompen esquemas mentales, se tornan más complejas a medida que aumenta la edad y han sido originadas dentro de una situación significativa donde el sujeto ha sido participe.

Enfoque de desarrollo personal: Proceso en el que cada individuo se construye como sujeto dentro de la sociedad, por lo que, tendrá que atravesar por diversos cambios a nivel biológico, cognitivo, afectivo, social y conductuales para mejorar sus capacidades y se convierta en un ciudadano crítico y de valores que alcance a conocerse a sí mismo, a las demás personas y a su medio social y ambiental (Ministerio de Educación, 2016).

En otras palabras, el ser humano desde su concepción vive procesos de cambios y distintas experiencias que le permiten construirse como sujeto dentro del ambiente social. Este sujeto en formación, a lo largo del ciclo de la vida, trabajará por encontrar su bienestar pleno a través del desarrollo personal, académico, laboral, familiar y económico y, es este último el cual tiene relevancia en la superación o en el cumplimiento de metas que favorezcan el avance de su desarrollo; puesto que, a medida que la situación económica mejora, el bienestar aumenta. No obstante, no siempre existe una relación directa entre la economía y el bienestar, ya que si el ser humano no logra desarrollarse como persona tendría más dificultades en lograr un bienestar pleno.

En ese sentido, la adolescencia es una de las etapas en el que el ser humano define ciertas características de su personalidad, las actitudes y los comportamientos que tendrán en su vida, por ello, la importancia de que reciban el apoyo constante en temáticas tan importantes como la salud mental y la educación en finanzas, para que el adolescente pueda responder de una manera adecuada a los diferentes cambios y circunstancias, de modo tal que cree una actitud más resiliente y asertiva que influye positiva y directamente en su desarrollo personal.

Enfoque de ciudadanía activa: Favorece a que los sujetos en aprendizaje acepten su cargo como miembros de la sociedad, donde reconozcan y otorgan valor a la participación activa fundamentada en el conocimiento y ejercicio de deberes y derechos, en favor de un ambiente democrático, intercultural y ecológico que beneficie e involucre a todos los seres vivos (Ministerio de Educación, 2016).

La ciudadanía activa se demuestra a través del compromiso responsable con la sociedad y el ambiente, este tipo de ciudadanía se fomenta en los entornos sociales y educativos donde el estudiante convive con otros individuos. La escuela cumple un papel fundamental en esta formación, porque es la institución que debe encargarse de que todas las áreas realicen un trabajo integrado y transversal fundamentado o basado en valores que faciliten a que el estudiante cuestione los diferentes asuntos sociales y formule soluciones y/o mejoras a las problemáticas que se viven o se puedan generar en su entorno local y nacional.

Es importante mencionar que este tipo de ciudadanía es integral con el cuidado del ambiente, porque si hay falta de compromiso con el medio, se producirían muchas más situaciones de conflicto, con consecuencias devastadoras, que no permitirían el desarrollo conjunto; de ahí la importancia de no convertirse en un depredador de la naturaleza y ser un consumidor responsable con conciencia y respeto por los elementos abióticos y los seres vivos presentes y futuros.

El desarrollo personal y la ciudadanía activa se complementan y se relacionan de manera directa, teniendo en cuenta que el desarrollo personal es la clave para lograr la ciudadanía activa, ya que se necesita de la ética y el compromiso consigo mismo, con su prójimo y el ambiente para convivir en armonía; y asimismo, la ciudadanía activa influye de manera lineal con el pleno conocimiento de que los sujetos gozan de derechos y

deberes que deben ser ejercidos y defendidos para su desarrollo como persona en una sociedad democrática (Ministerio de Educación, 2016).

Por lo tanto, los enfoques de desarrollo personal y ciudadanía activa deben desarrollarse de manera conjunta en el ser humano, porque una vez que el estudiante afronte diversas situaciones dentro de un contexto social determinado, se ve obligado a construirse como persona y si este proceso es el adecuado no solo buscará su desarrollo sino que también el de su comunidad y ambiente; de este modo, asume más responsabilidades consigo mismo, su familia, su localidad, su nación, con la humanidad y el planeta Tierra.

Por ejemplo, si un adolescente al terminar la secundaria reconoce la importancia del ahorro, del consumo responsable y la inversión para el cumplimiento de sus metas; en un futuro, podría crear una empresa sostenible que favorezca su desarrollo, pero que no solo influya en su bienestar sino que al obtener un crecimiento empresarial genere nuevas oportunidades de empleo y sea consciente de que en su nación existen personas que no tienen las mismas oportunidades de desarrollo, por lo cual, busque ayudar a otros en la formación de su bienestar a través de la ayuda en alimentación, salud y educación.

Asimismo, este ciudadano responsable con su ambiente también puede contribuir favorablemente a organizaciones que trabajan por el cuidado del medio enfocándose en la promoción de la educación ambiental y en acciones concretas en contra del uso irracional de los elementos naturales y violaciones a los derechos de los seres vivos.

2.2. Antecedentes del estudio

Alvarado & Duana (2018) a través de un estudio científico de carácter cualitativo que tenía como intención saber cuál es el pensamiento de los jóvenes acerca del ahorro y las rutinas de ahorro, utilizaron una encuesta y realizaron entrevistas, demostrando que los estudiantes de las edades de 14 y 21 años del Centro de Desarrollo Empresarial de México no piensan en lo que harán cuando cesen de laborar ni suelen practicar el ahorro para el largo plazo; dado que, si ahorran, generalmente, lo hacen para metas de corto o mediano plazo, que en su mayoría son necesidades no básicas que tienen relación con sus gustos y/o deseos.

Asimismo, se evidenció que las características sociodemográficas, como el nivel de educación y la edad de este grupo no influía en el ahorro para el futuro; empero, había una distinción en el sexo, ya que los hombres suelen ahorrar en un plazo corto, en

comparación con las mujeres que tienden a ahorrar para el logro de metas futuras a pesar de que tengan una débil formación financiera e ingresos limitados.

Barros, Denegri, & Salazar (2019) mediante un artículo científico con enfoque cualitativo que tenía como objetivo descubrir los hábitos que realizan los adolescentes respecto al consumo y los préstamos, hicieron uso de una entrevista semiestructurada grupal, concluyendo que los adolescentes entre 14 y 20 años de una zona rural del sur de Chile gastan el dinero en el transporte, prendas de vestir, aparatos tecnológicos y actividades de ocio, como salidas con sus amistades. El dinero lo reciben de manera mensual, principalmente, de sus progenitores, le siguen la retribución de sus labores, becas o aporte de algún familiar. Además, con respecto a la compra, los estudiantes están aptos a escuchar el consejo de sus padres y de las personas de su círculo amical.

Por otro lado, con referente al ahorro, el 42.9% del grupo en estudio indicó que practica el ahorro en aras de cumplir sus metas futuras, como los estudios en una universidad o un instituto, diversión y compras tecnológicas o de vestimenta; ellos utilizan medios de ahorro como la alcancía y tarjetas emitidas por instituciones bancarias. No obstante, a pesar de que existe un número representativo de estudiantes que ahorran, esta cifra se hace menos resaltante, al hacerse evidencia de que el 57% pide préstamos de dinero a sus padres, otros familiares o amistades para el transporte, la alimentación y el ocio.

Avendaño, Rueda, & Velasco (2021) por medio de un trabajo científico con orientación cuantitativa que tenía como finalidad identificar los saberes y la experiencia financiera de los jóvenes de pregrado, utilizaron como instrumento un cuestionario Likert, determinando que el 83.7% de los estudiantes universitarios de Colombia manifiesta que es importante ser entendidos de asuntos económicos para el bienestar y un 95.8% tiene una alta consideración al ahorro, la inversión, tasa de retorno y otros temas relacionados al contexto económico. Además, se resalta que más del 50% tiene la intención de comprar una vivienda o un vehículo.

Sin embargo, solo un 46.5% de los estudiantes realiza un análisis de lo que comprará teniendo en cuenta las complicaciones que las nuevas adquisiciones traerán a su economía personal. De ahí que, el 50% de participantes sienta que no realiza una adecuada administración del dinero que reciben y de los gastos ejecutados, por lo que, puede tener dificultades en usar el dinero de una manera responsable. En consecuencia,

las cifras demuestran que menos del 60% planifica el cumplimento de sus obligaciones de pago, el 44.9% establece metas de diversos plazos y casi el 42% organiza un presupuesto. De este grupo de estudio, el 89.2% se ubica entre las edades de 15 a 25 años y el 85.9% vive en zonas urbanas.

Mena-Campoverde (2022) por medio de un artículo científico de planteamiento cuantitativo que tenía como uno de sus objetivos descubrir los niveles de alfabetización financiera y sus causantes sociales y demográficos de cada nivel, utilizando un cuestionario adaptado a la situación de la inclusión en finanzas ecuatoriana y fundamentada en el instrumento que usaron Arruda, Bender, Grigion, & Mendes (2015) en un estudio en territorio brasileño.

El articulo evidenció que los jóvenes de Ecuador de 18 a 28 años que residen en zonas urbanas y con una representación del 61% de participantes en el grupo etario de 18 a 24 años, en términos de alfabetización financiera tienen un nivel medio, sobresaliendo con un alto nivel de actitudes económicas, un nivel medio de comportamiento y un bajo nivel de conocimientos en finanzas.

También, se destaca que el 71.7% de los jóvenes le da una alta importancia a la fijación de metas para el provenir y el 53% manifiesta estar de acuerdo con el seguimiento de un presupuesto, pero en la realidad solo un 29.8% se siente bien con el modo que gestiona su economía, el 35% de ellos practica el ahorro mensual y anota sus gastos personales y el 53% paga sus deudas en el tiempo señalado.

Además, se resalta que los participantes con mayores niveles de alfabetización financiera son los que gozan de más ingresos, son trabajadores independientes, se insertaron en la educación superior o tienen apoderados que evidencian comportamientos económicos adecuados y que, además, los comparten con ellos.

Aybar, Colchado, Chávez, Gonzales & Obando (2017) a través de un trabajo de investigación de planteamiento cuantitativo que tenía como propósitos: examinar los causantes que figuran en las actitudes de consumo de los Genzers, establecer si las personas de influencia en redes sociales logran condicionar su decisión de compra e identificar si los Genzers son compradores racionales y le otorgan valor a la calidad del servicio o producto que están por adquirir.

Los investigadores usaron un cuestionario Likert, haciendo notar que los estudiantes entre 10 y 21 años que residen en Lima Metropolitana, al momento de comprar buscan más información acerca de los productos, para luego decidir por uno de los que han encontrado en su búsqueda, asimismo, ellos toman en cuenta y le dan importancia a las consideraciones u opiniones que les aportan sus familiares y amistades, y casi nunca consideran las opiniones de personajes famosos que podrían estar siendo contratados para recomendar una marca.

Por otro lado, se evidenció que los estudiantes de estos rangos de edad también tienden a dejarse llevar por compras emocionales y no tan racionales, pues se preocupan más por la funcionalidad del producto, dejando de lado su calidad; en vista de que, una vez que prueban el producto, si este funciona según a lo que requieran, le dan una estima alta o, caso contrario, si el producto no tiene una función aceptable para ellos, simplemente lo descartan.

Hancco & Miranda (2019) mediante un estudio de investigación con orientación cuantitativa que tenía como finalidad identificar el nivel de educación financiera en el que se encontraban los adolescentes a punto de egresar de la Educación Básica para plantear sugerencias académicas de carácter financiero, utilizaron como instrumento un cuestionario Likert, evidenciando que los adolescentes de 15 a 17 años de la ciudad de Juliaca en la región Puno poseen un nivel medio de educación financiera; en otras palabras, los estudiantes tienen deficiencias en la adquisición y comprensión de la información en asuntos económicos, como el presupuesto, el ahorro y la inversión.

Asimismo, se revela que la población estudiantil disminuye en las categorías media y alta mientras aumenta la complejidad de los temas financieros; de ahí que, en el caso de presupuesto y ahorro, más del 40% se encuentre dentro de la categoría de nivel de educación financiera baja, un limitado más del 30% alcance el nivel medio, y en el nivel alto se mantengan un porcentaje menor al del 20% de estudiantes, donde se distingue al ahorro con un 19.8% y el presupuesto con apenas un 15.9%.

Ortiz (2020) a través de un trabajo de investigación para conseguir el grado de maestría, con enfoque cualitativo que tenía como objetivo descubrir el nivel de influencia de la motivación en los hábitos de ahorro de estudiantes de los dos últimos niveles de la Educación Básica, hizo uso de un cuestionario, demostrando que los adolescentes de un colegio privado en Juliaca que oscilan entre las edades de 15 a 18 años, en su mayoría,

con una representación del 83% tiene el deseo de recibir capacitaciones sobre temáticas financieras tan importantes como el ahorro y el 89% está presto para ser participante de capacitaciones que consoliden la importancia del ahorro.

Respecto a la influencia de los padres, la escuela y la sociedad, se obtiene que el 54% logró obtener información sobre lo útil que es el ahorro de los agentes mencionados, el 87% señala que sus progenitores ahorra y los motivan a que realicen dicha práctica, mientras que, un 62% afirma que en la escuela le han brindado información acerca de lo importante que es el ahorro, de ahí que un 85% de los adolescentes ahorre para el cumplimiento de sus metas futuras, empero una tendencia negativa de ese grupo de estudiantes es que el 32% suele gastar rápidamente todo el dinero ahorrado.

Zapata (2020) mediante un trabajo de investigación de fundamento cuantitativo que tenía como objetivos: descubrir el grado de influencia de las redes sociales en la compra de prendas de vestir y accesorios e identificar el modo en que compra la Generación Z, utilizando un cuestionario Likert.

El estudio señaló que los jóvenes que nacieron entre los años 1995 y 2009, los que al momento de la investigación se encontrarían en el grupo etario de 11 a 25 años de la región Piura, con una representación del 40% suelen estar al tanto de las redes sociales de las marcas en la víspera de que publiquen alguna promoción, oferta o concurso para la adquisición de algún producto de su preferencia; sin embargo, a pesar de que emplean constantemente la tecnología se inclinan por realizar compras de modo presencial.

Asimismo, solo un 36% del grupo en estudio analiza con mucha responsabilidad si realmente necesita cierto producto en la categoría de ropa y accesorios antes de comprarlo; de ahí que ellos compren, en su mayoría, dejándose llevar por sus emociones y elijan por lo que está de “moda”, como consecuencia de que no tengan un presupuesto donde hayan planificado gastar en ropa y accesorios.

De este modo, estos adolescentes suelen ser influenciados por los contenidos creados en las redes sociales de una marca o la recomendación de un producto, sin embargo, también está el factor económico que no solo es parte de la motivación para comprar, sino que, al ser el dinero un recurso limitado, se comienza a dejar de lado aquellos productos que no se tenga la capacidad de pagar.

2.3. Bases teóricas

Variable 1: Alfabetización financiera

La alfabetización financiera es la acumulación de conocimientos y aplicación de hábitos que adquiere una persona con el propósito de decidir sobre su economía en aras de su bienestar integral (Díaz & Vázquez, 2022). Por ende, se espera que una persona alfabetizada financieramente actúe de modo responsable de acuerdo con los saberes y comportamientos económicos que haya obtenido y que, generalmente, son categorizados en cuatro temáticas propias de la educación financiera: planificación de las finanzas, productos económicos, conductas hacia el ahorro y el gasto y los conceptos de materia económica (Egúsquiza, Mejía, & Pallotta, 2015; Castañeda, Ricárdez, & Sinforoso, 2022).

La alfabetización financiera es el conjunto de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos que tienen relación con el manejo del dinero y es aprehendida en el entorno familiar, estudiantil y comunal. Específicamente, la familia se convierte en el primer transmisor y agente educativo de este tipo de alfabetización.

Las actitudes económicas que realizan los padres en su hogar, como el uso del presupuesto, el ahorro y la inversión son observadas por sus hijos, para ser replicadas por ellos en su vida cotidiana. De ahí la importancia de que, en los colegios, la alfabetización financiera sea una de las prioridades a enseñar a los niños y adolescentes, para que puedan examinar las malas prácticas que no deben seguir de sus padres y de su entorno local; ya sea en su comunidad, redes sociales y medios de comunicación; de esta manera, los ciudadanos en formación serán capaces de filtrar la información que reciben y solo retener lo que favorecerá a sus finanzas.

Dimensiones e indicadores de la variable 1: Alfabetización financiera

Planificación financiera

La planificación financiera es un instrumento esencial de la administración económica que permite y concede control financiero para tomar decisiones adecuadas que favorezcan el cumplimiento de metas (Valle, 2020).

La planificación en la sociedad actual es más relacionada a asuntos de empresas, porque facilita la realización de un análisis y la proposición de metas a lograr para el bien de la empresa y obtenga mayores ingresos, no obstante, esta alta consideración

determinada en el ámbito empresarial no se replica en los asuntos personales financieros, en razón de que, las personas desconocen cómo hacer una análisis real de su situación económica y no identifican sus fortalezas y debilidades en finanzas y, por lo tanto, no manejan convenientemente su economía y no superan las dificultades que se pueden presentar en el establecimiento y cumplimiento de metas que los beneficien.

Indicadores:

Diferencia los ingresos de los egresos: Es reconocer que los ingresos son todo el dinero recibido o recaudado después de realizar una labor, mientras que, los egresos son los pagos que se realiza por la adquisición de un bien o es el dinero que dona o regala.

Los niños desde que se relacionan con otros seres humanos se involucran en el mercado, es decir, aquel lugar donde existe la compra y venta de bienes y servicios; por ende, ellos hacen uso del dinero, aunque de pequeños solo tengan un limitado conocimiento acerca de su utilidad, empiezan a reconocer que el dinero es utilizado para realizar compras o acceder a un servicio. Asimismo, a medida que cumplen más años, identifican que el dinero es un bien que se recibe luego de trabajar, ya que perciben como sus padres obtienen dinero después de laborar por un determinado tiempo; además, entienden que ese dinero también podría ser un regalo o propina/mesada.

Propone metas: Es elaborar metas de corto, mediano y largo plazo como comprar un libro, un accesorio, ir a un restaurante, ir al cine, entre otros; donde, además, se ordena las metas propuestas según el grado de importancia, se señala el valor estimado o costo de las metas, se detalla los plazos de tiempo en que se planea alcanzar las metas; se distingue lo que se debe hacer para concretarlas y se identifica el horizonte de la meta (corto, mediano y largo plazo), recordando que pueden ocurrir imprevistos que serán un obstáculo para el cumplimiento de las metas formuladas.

Los niños suelen establecerse metas que, en su mayoría, guardan relación con algunos deseos y/o gustos que anhelan, como comprar un juguete, ir a su local de juegos preferido, comprar su muñeco de colección, entre otros; sin embargo, al conocer la realidad de su entorno más cercano, estas metas cambian de sentido y se ajustan a sus necesidades.

Por lo que, se espera que, en el Nivel Secundaria, los adolescentes se proyecten a cumplir metas relacionadas a mejorar su bienestar, el de su familia y/o el de su

comunidad; de modo que, deben empezar a ordenar sus prioridades, realizar un presupuesto de sus metas, reconociendo las acciones para cumplirlas, señalando un tiempo límite para lograrlas y teniendo en cuenta que se pueden presentar obstáculos o emergencias que impedirán que se concreticen las metas o se atrase el tiempo para alcanzarlas.

Actitudes hacia el uso del dinero

Son los comportamientos que realizan los individuos respecto al uso del dinero y su consumo de bienes y/o servicios con el fin de tener un grado de influencia en otros o resaltar su actuación sobre los demás miembros de un grupo social (Giraldo & Otero, 2018; 2019).

Las actitudes hacia el dinero tienen relación con las acciones que realiza la persona o grupo respecto a la compra sostenible y responsable, en vista de que, en repetidas ocasiones el individuo es influenciado a realizar compras compulsivas, con la creencia de que acumulando cosas materiales puede ejercer dominio sobre otros grupos o sobresalir por sus adquisiciones.

En la adolescencia se suele dar más apertura y valor a lo que dicen los amigos o las opiniones que tienen los compañeros de escuela, los vecinos de barrio, trabajo u otro grupo social, de ahí que se evidencie que el adolescente prefiera acumular más cosas materiales para resaltar en el grupo que pertenece y, en consecuencia, practica constantemente el materialismo y el consumismo. Empero, estas actitudes individualistas disminuyen y cambian si es que el adolescente se forma en una educación en valores, de desarrollo, de ciudadanía activa, de compromiso con el ambiente y con el futuro local, nacional y global.

Indicadores:

Cuidado del dinero: Es la tendencia a no ser influenciado por la publicidad de productos y/o servicios, careciendo de dificultades para cubrir los gastos por lo que no se recurre a otras fuentes de financiamiento, como el préstamo o el empeño de algún objeto de su propiedad; de modo que, se está en la capacidad de donar y/o prestar dinero a las personas que lo necesitan.

Los adolescentes en promedio de 15 años deberían ser más cuidadosos con el manejo del dinero que se les otorga con el fin de pagar todos los gastos que se propusieron

hacer, resistiéndose a la abundante publicidad que reciben por los diferentes medios de comunicación y en su localidad, colegio u otro grupo social y, asimismo, no caigan en préstamos para que no sean deudores por no saber administrar su dinero, y más bien sean mayormente fraternos y solidarios y estén en la capacidad de realizar donaciones y/o brindar ayuda a las personas que más lo necesitan.

Reconoce el valor del ahorro y la inversión: Es ahorrar dinero para cubrir cualquier emergencia o satisfacer una necesidad no básica, como una fiesta de cumpleaños o un viaje, de tal manera que, se cumpla con el compromiso de ahorrar y se esté en la posibilidad de invertir en un negocio para gozar de mayores ingresos.

Desde una edad muy temprana, los niños reconocen la relevancia del ahorro, a través del depósito de sus propinas y/o mesadas en la muy famosa alcancía; empero, cuando crecen y se relacionan con otros grupos sociales, algunos fortalecen su habilidad de ahorrar, mientras que otros abandonan esta práctica tan importante para cumplir metas o emprender un negocio que requiera de capital y generaría mayores ingresos y una mayor capacidad de gasto para satisfacer sus necesidades y lograr otras metas vinculadas a los gustos y/o deseos.

Utilidad de la alfabetización financiera

La importancia de la alfabetización financiera reside en que practicarla facilita responder ante las diversas cuestiones económicas de una manera adecuada y responsable con el propósito de lograr la libertad financiera que favorece el desarrollo como persona (Ramírez, 2021; Castañeda, Ricárdez, & Sinforoso, 2022).

La alfabetización financiera está vinculada con el desarrollo porque no solo se trata de los conocimientos en asuntos económicos, sino que también direcciona a las personas hacia comportamientos y actitudes responsables financieras para que sean más conscientes y tomen mejores decisiones de acuerdo con la situación que cada una de ellas experimenta; lográndose así muchas metas que permitan el desarrollo integral, mejora del entorno y mayor responsabilidad con el ambiente.

Variable 2: Uso del dinero

La utilidad del dinero consiste en usar este bien que proviene del esfuerzo y trabajo de las personas con el fin de cancelar las deudas y cubrir las necesidades básicas o primarias que son fundamentales para subsistir y las secundarias que no son

imprescindibles para la supervivencia, pero mejoran el bienestar o la calidad de vida y, además, guardan relación con los deseos que son cubiertos después de satisfacer las necesidades básicas (Comisión para el Mercado Financiero; Centro de Estudios Financieros - CEFI de la Asociación de Bancos del Perú, Ministerio de Educación & Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, 2017).

El dinero es un bien y medio reconocido universalmente como parte fundamental de las actividades comerciales porque otorga un valor específico a un bien y/o servicio. Sus representaciones físicas más populares son los billetes y monedas (De la Fuente, 2018).

El dinero es un bien que se obtiene como resultado de una labor, este bien es utilizado con el objetivo de realizar diversas transacciones. Los niños desde que acuden a una tienda entienden que este dinero es entregado al vendedor para recibir los productos que ellos quieren adquirir; luego, cuando crecen, ellos se percatan que no solo se utiliza este bien para conseguir productos, sino que también permite el acceso a un determinado lugar, como el cine y, además, se usa para el pago de los servicios básicos como el agua y el gas.

Por ende, los adolescentes del Nivel Secundaria después de observar el modo en que sus padres, apoderados o ellos mismos han utilizado el dinero en sus representaciones físicas como billetes y/o monedas o tarjetas, deberían estar en la capacidad de comprender que este bien es necesario para adquirir productos y gozar de diferentes servicios, y que su acumulación depende de la realización de actividades económicas que generen este activo.

Dimensiones e indicadores de la variable 2: Uso del dinero

Disponibilidad de recursos económicos

Es la cantidad determinada de dinero que posee una persona o familia y que es utilizado para cubrir las necesidades que, en su mayoría, son de carácter económico. Este recurso escaso genera una capacidad limitada de gasto y obliga a seleccionar, entre dos o más alternativas, donde a la opción que se le da más relevancia es porque se considera que posee mayores beneficios para el consumidor (Centro de Estudios Financieros - CEFI de la Asociación de Bancos del Perú, Ministerio de Educación & Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, 2017).

Los adolescentes redescubren, mediante las nuevas vivencias como agentes en las finanzas, que el dinero es un recurso económico limitado y que en cada familia y/o de manera individual se realizan gastos que dependen de la capacidad de dinero que se tenga; por ello, la premura de que se antepongan las necesidades primarias sobre las secundarias que generan más comodidad. Sin embargo, el consumismo, el materialismo, una mala administración y el olvido de los límites del dinero causa que la mayoría de los adolescentes primero satisfagan ciertos deseos y/o gustos dejando de lado las necesidades como la alimentación saludable y sus estudios.

Indicadores:

Recursos limitados: Es el reconocimiento de que los recursos económicos son limitados, por lo que se identifica la necesidad de optimizarlos y asignarlos de manera equitativa.

La mayoría de adolescentes entiende que el dinero es un bien reducido, pero no siempre actúan de acuerdo a esa comprensión, en vista de que frecuentemente por la nula o poca educación financiera que han recibido, el posible ejemplo de sus padres y/o apoderados de una pésima administración de los recursos económicos, los procesos y cambios psicológicos propios de la adolescencia, la influencia de la publicidad y factores como el materialismo y el consumismo, contribuyen a que el adolescente no gestione de una manera adecuada el dinero que recibe de sus padres y/o apoderados u obtenga por alguna actividad laboral; por lo que, prefieren darle prioridad a sus gustos y/o deseos del momento y olvidan el ahorro, las necesidades pendientes o el surgimiento de alguna emergencia que pueda demandar de dinero.

Planificación del gasto:

Es conocer al detalle todos los gastos para llevar un control de ellos y ajustarlos según la situación económica con la finalidad de conseguir un saldo a favor o que los ingresos cubran, al menos, la totalidad de los gastos (Centro de Estudios Financieros - CEFI de la Asociación de Bancos del Perú, Ministerio de Educación & Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, 2017). Esta planificación del gasto debe darle prioridad a las necesidades primarias que son las de subsistencia, luego las secundarias que mejoran el bienestar y finalmente a los gustos y/o deseos.

Los gastos personales y/o familiares que se realicen deben ser planificados de acuerdo con los ingresos que se tengan, para no caer en endeudamiento y se separe dinero

para el ahorro. Por ello, la demanda de que el adolescente sea consciente de la capacidad de dinero que tiene para pagar los gastos que realizarán, como la alimentación, los estudios, la vestimenta y los servicios básicos.

En el caso de los adolescentes, al recibir y/o obtener ellos una limitada cantidad de dinero, primero deberían anotar los gastos que se relacionan con su alimentación y sus estudios, para luego ahorrar el dinero sobrante y cumplir las metas que se hayan propuesto a nivel, personal, familiar y local. No obstante, al estar muy influenciados por su medio, tienden hacer gastos que no promueven gozar de una vida saludable, por ejemplo, ellos compran alimentos procesados en los quioscos de sus escuelas perjudicando su salud.

Indicadores:

Gustos, deseos y necesidades: Es precisar las diferencias entre gustos, deseos y necesidades, para identificar las diferencias entre las necesidades primarias y secundarias.

Los estudiantes adolescentes próximos a convertirse en jóvenes independientes y/o formar una familia, deberían estar comprendiendo que las necesidades tienen relación con los gastos indispensables en alimentación, salud, vestimenta y servicios básicos, como el agua; mientras que, los gustos y/o deseos son todos aquellos gastos que pueden ser aplazados, en razón de que no involucran la satisfacción de necesidades para la subsistencia y solo permiten gozar de algún servicio o tener algún producto que produce una mejora momentánea al bienestar.

Presupuesto personal: Es plantear un presupuesto cuando se recibe un dinero como regalo, propina/mesada o de retribución por una labor con la finalidad de ahorrar el mayor monto posible después de haber cubierto las necesidades.

Los presupuestos son utilizados mayormente en el ámbito empresarial a fin de conocer la rentabilidad de un negocio e invertir en mejoras al producto y/o servicio que brinda la empresa. Por ello, trasladando este concepto al nivel personal y/o familiar, el adolescente debe comprender que el presupuesto es útil para planificar, es decir, anotar todos los egresos, incluyendo las deudas, que serán cubiertos por los ingresos que tenga la persona y/o familia, y si se consigue obtener un restante positivo, este dinero debe desatinarse al ahorro y la inversión y, después, a la satisfacción de un gusto y/o deseo.

Ejecución de gastos necesarios para el bienestar:

Es realizar gastos fijos o indispensables que se relacionan con las necesidades, como alimentación, vivienda, salud o educación, y no a los deseos que solo ocasionan gastos superficiales, sin que esa decisión afecte la supervivencia. Al realizar este tipo de gastos se evita ceder a los avisos publicitarios que animan a consumir sus productos y/o adquirir sus servicios (Centro de Estudios Financieros - CEFI de la Asociación de Bancos del Perú, Ministerio de Educación & Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, 2017). Y, asimismo, se ejercen los derechos y se cumple con las responsabilidades de un consumidor responsable.

En la realidad local se observa que los adolescentes no son responsables al usar el dinero, prefieren atender a sus gustos y/o deseos antes que una necesidad, les importa más comprar la ropa o calzado "de moda" o, en términos actuales, anteponen la adquisición de juegos en línea o la compra de algún artículo que ofrecen las plataformas de videojuegos para sobresalir entre el resto de competidores o, en otros casos, tienden a acumular aparatos tecnológicos, maquillaje o el perfume que hacen uso y promocionan los "*infuencers*" en las diversas redes sociales.

Indicadores:

Analiza antes de comprar: Es identificar el costo de oportunidad después de tomar una elección en la compra de un producto o gozo de un servicio y evaluar los gastos que pueden ser innecesarios con el objetivo de no realizarlos.

Los adolescentes asimilan que, al existir una cantidad limitada de recursos económicos, deben elegir entre diferentes productos o servicios teniendo en cuenta que primero se satisface una necesidad. Por ejemplo, un adolescente próximo a egresar al reconocer que sus padres tienen poca disponibilidad de dinero se mantuvo ahorrando con el objetivo de comprar una nueva mochila, con la cual acudir a la academia de preparación de la universidad en donde está próximo a estudiar en condición de becado; a consecuencia de que su actual mochila está muy gastada y no aguantará el peso de los materiales que le brindarán en su nuevo lugar de estudios.

El adolescente al indagar sobre mochilas cómodas y de buena calidad, encontró una tienda que vende el reloj que deseaba en su infancia; el adolescente después de contar

su dinero ahorrado halló que, si le alcanzaba para comprar el reloj; por lo que, estaba en una situación incierta de comprar la mochila o el reloj.

No obstante, luego de analizar la situación personal y familiar, el estudiante decide comprar la mochila renunciado al reloj que había deseado desde años anteriores. Para este caso, el costo de oportunidad es el no poder adquirir el reloj, donde se resalta la decisión del adolescente al elegir la mochila, porque era una necesidad que demandaba ser cubierta. Caso contrario, si el adolescente hubiera decidido por el reloj, el costo de oportunidad de esta elección sería la mochila que estaría renunciado por satisfacer su deseo.

Compra responsablemente: Es la tendencia a realizar gastos que satisfacen las necesidades primarias y distinguir los derechos y responsabilidades como consumidor responsable.

Las personas deberían ser conscientes de priorizar los gastos que tienen relación con sus necesidades, además, al momento de comprar o adquirir un servicio deben actuar con responsabilidad como consumidores, cumpliendo con sus deberes y gozando plenamente de sus derechos y defendiéndolos en caso estos sean vulnerados.

Siguiendo con el ejemplo del adolescente en quinto de secundaria que eligió la mochila, el estudiante como buen consumidor responsable al estar observando y evaluando que mochila le conviene más pudo decidir por una, asimismo, identificó que por la web existen diferentes tiendas que venden la mochila que ha elegido y que ofrecen diferentes ofertas y promociones con esa mochila; por ello, realiza una comparación de las promociones y ofertas, siempre teniendo en cuenta que estas tiendas tengan un respaldo y sean las páginas web oficiales de las empresas.

El estudiante sabe si es que alguna de estas tiendas no cumple con la promoción y/u oferta manifestada tiene el derecho de hacer un reclamo y demandar que sea atendido, también reconoce que puede acudir a entidades de defensa del consumidor, en caso su reclamo no haya sido resuelto por la empresa. Por otro lado, en su búsqueda y comparación para realizar su compra, es decir, cumpliendo con su rol de consumidor responsable, halló que una tienda ofrecía su mochila que tenía como regalo el reloj que tanto había deseado. El adolescente se siente feliz y tiene la satisfacción de haber elegido bien y que por esa decisión ahora puede disfrutar también de su reloj, lo cual favorece a la mejora de su bienestar.

Importancia del dinero en el mercado financiero

En el mercado financiero, el dinero es aquel recurso admitido para ser utilizado en la venta y compra de bienes y servicios y, también, para pagar las deudas. En resumen, es un medio de pago que permite el intercambio y que da una estimación de la capacidad económica individual con relación a lo que se puede comprar (Jiménez, 2012).

El dinero es un bien que permite obtener de una forma más sencilla y rápida los productos y/o servicios que se ofertan en la sociedad, específicamente, en el mercado, que es el lugar donde ocurre esta interrelación entre los agentes sociales y económicos. El dinero es una forma de darle valor y ordenar en diversas categorías a los productos y servicios; los estudiantes van entendiendo que, con los billetes, las monedas y las tarjetas bancarias, que son formas de representación del dinero, se facilita que se deje atrás otras maneras de adquirir productos, como el trueque. Además, reconocen que si tienen mayor capacidad del dinero podrán comprar productos de mayor valor o de calidad, con lo que van aprendiendo la importancia de ahorrar dinero.

2.4. Definición de términos

Educación financiera: Es una agrupación de todos los saberes y habilidades referidos a la correcta administración de la economía personal y/o familiar que permiten planificar y cumplir metas a futuro, responder ante situaciones económicas complicadas y elegir la mejor opción con respecto a los productos financieros, como el ahorro y los préstamos que ofrecen las entidades bancarias formales (Organización Internacional del Trabajo, 2019) Además, este tipo de educación es una herramienta que protege al individuo en su rol como consumidor, de ahí que se resalte la necesidad de este tipo de educación en el logro del bienestar financiero (Banco de España, Comisión Nacional del Mercado de Valores & Ministerio de Asuntos Económicos y Transformación Digital, 2022).

Bienestar financiero: Significa que el individuo fundamentado en valores aprendió a hacerle frente a las situaciones económicas favorables y de crisis. En vista de que, gestiona su economía diaria, planifica y ejecuta un programa, en el que se consideran las fortalezas y debilidades de los productos financieros y, también, previene y es resiliente (AFI - Consumer Empowerment and Market Conduct Working Group, 2020).

Materialismo: Tendencia humana a darle mayor importancia al dinero y a las cosas materiales antes que a los valores, los sentimientos o el bien común. En la sociedad vigente, se observan conductas más egoístas, egocéntricas y tiranas en las diferentes

esferas de la sociedad, como la política; como consecuencia de que el hombre prefiera beneficiarse solo a sí mismo sin importarle los efectos negativos que pueden dañar el bienestar de los demás (De la Fuente, 2018).

Productos financieros: Son herramientas que facilitan el ahorro, la inversión o el financiamiento, es decir, permiten la atención de las demandas de créditos y servicios que mantienen conexión con las operaciones activas y pasivas. Son otorgados por las instituciones financieras y pueden ser adquiridos por las personas naturales y/o jurídicas de acuerdo con el grado de compromiso que estén dispuestos a aceptar con respecto a las condiciones de uso y términos y condiciones que vienen establecidos en cada producto (Ministerio de Educación & Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, 2009; De Aguilar, 2019).

Conocimientos financieros: Son los saberes que responden a las interrogantes relacionadas a los términos económicos y las operaciones matemáticas básicas (CAF - Banco de Desarrollo de América Latina & Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos, 2020).

Intereses de los ahorros: Es un porcentaje que se traduce en un monto de dinero que paga el ente que administra el dinero de un tercero. Por ejemplo, en un depósito, la tasa de interés expresa el pago que recibe la persona o empresa que deposita el dinero por poner esa cantidad a disposición de otro. (Comisión para el Mercado Financiero, s.f.). En el mercado financiero, las cuentas más conocidas, son las de ahorro y los depósitos a plazo fijo (Ministerio de Educación & Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, 2009).

Ingresos: Es el recurso financiero generado periódicamente luego de haber finalizado alguna actividad o obtenido de los intereses por los ahorros depositados en entidades financieras, los créditos o bonificaciones brindadas por alguna institución o persona (Banco Central de Reserva del Perú, s.f.).

Egresos: Es la entrega de recursos económicos a fin de recibir un bien material o algún servicio categorizado en las actividades económicas terciarias (Banco Central de Reserva del Perú, s.f.).

Consumismo: Es anteponer la adquisición y acumulación de productos altamente valorados por la sociedad que satisfacen algún deseo o gusto de la persona (Valdez, 2021). Este tipo de consumo irresponsable es parte del sistema económico vigente que ocasiona

graves efectos en el bienestar de las personas y en el ambiente, como consecuencia de replicar conductas inapropiadas, como el endeudamiento y el uso y desecho de residuos no ecológicos (Greenpeace, s.f.).

Costo de oportunidad: Es elegir una opción entre dos o más posibilidades, esta elección se realiza analizando los pro y contra de cada alternativa que presenta en determinados contextos, reconociendo que se debe optar por la que genere mayores beneficios y, generalmente, fomente un menor gasto. Esta elección significa renunciar totalmente a las ganancias que traen consigo las otras alternativas, de ahí que se le denomine costo de oportunidad (Bedoya, Colorado, Ramírez, & Vélez, 2022).

Publicidad: Su fin es que el individuo encuentre y escoja algún producto o servicio que satisfaga una necesidad que aún no ha sido atendida (Nieto & Pedreschi, 2020). La publicidad interviene en el aspecto racional y en las emociones del posible consumidor, para que de este modo el individuo, al momento de comprar un producto o gozar de un servicio, tenga presente a la marca que auspició y fue protagonista de la propaganda comercial (Juanatey-Boga, Martínez-Fernández, & Tinoco-Egas, 2019). El contenido publicitario puede ser expuesto a través de los medios físicos, televisivos, radiales o virtuales.

III. Hipótesis y variables

3.1. Hipótesis

3.1.1. General

La relación de la alfabetización financiera y el uso del dinero de estudiantes de quinto año de secundaria de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana - 2022, es directa y significativa.

3.1.2. Específicos

Hipótesis específica 1: La relación de la alfabetización financiera y la disponibilidad de recursos económicos de estudiantes de quinto año de secundaria de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana - 2022, es directa y significativa.

Hipótesis específica 2: La relación de la alfabetización financiera y la planificación del gasto de estudiantes de quinto año de secundaria de la Institución

Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana - 2022, es directa y significativa.

Hipótesis específica 3: La relación de la alfabetización financiera y los gastos necesarios de estudiantes de quinto año de secundaria de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana - 2022, es directa y significativa.

3.2. Variables

La alfabetización financiera es la acumulación de conocimientos y aplicación de hábitos que adquiere una persona con el propósito de decidir sobre su economía en aras de su bienestar integral (Díaz & Vázquez, 2022).

La utilidad del dinero consiste en usar este bien que proviene del esfuerzo y trabajo de las personas con el fin de cancelar las deudas y cubrir las necesidades básicas o primarias que son fundamentales para subsistir y las secundarias que no son imprescindibles para la supervivencia, pero mejoran el bienestar o la calidad de vida y, además, guardan relación con los deseos que son cubiertos después de satisfacer las necesidades básicas (Comisión para el Mercado Financiero; Centro de Estudios Financieros - CEFI de la Asociación de Bancos del Perú, Ministerio de Educación & Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, 2017).

3.3. Operacionalización de las variables

Variable 1: Alfabetización financiera

La variable alfabetización financiera está constituida por 2 dimensiones. La primera denominada planificación financiera, consta de 2 indicadores y 9 ítems, de los cuales los 8 primeros se miden con una escala no ordinal: 0 (deficiente), 1 (en proceso) y 2 (destacado), mientras que el último ítem se mide con la escala ordinal: 0 (no logrado) y 1 (logrado). La segunda, actitudes hacia el uso del dinero, tiene 2 indicadores y 5 ítems, donde el primero, el tercero y el quinto se miden en escala no ordinal: 0 (deficiente), 1 (en proceso) y 2 (destacado), en comparación con el segundo y el cuarto que se miden con escala ordinal: 0 (no logrado) y 1 (logrado). Por lo tanto, todos los ítems se miden con rúbricas categorizadas en escalas ordinales y no ordinales según corresponda.

Tabla 1.

Operacionalización de la variable "Alfabetización financiera"

Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala	Nivel y rango
Planificación financiera	Diferencia los ingresos de los egresos	1. Reconoce que los ingresos son todo el dinero recibido como regalo o propina/mesada o después de haber realizado una labor.	2 (Destacado) 1 (En proceso) 0 (Deficiente)	Nivel 1: Alfabetización financiera no desarrollada Nivel 2: Alfabetización financiera poca desarrollada Nivel 3: Alfabetización financiera desarrollada
		2. Identifica que los egresos son los pagos que realiza por la compra de un producto o servicio o es el dinero que dona.		
		3. Elabora metas como comprar un libro, un accesorio, ir a un restaurante, ir al cine, entre otros.		
	Propone metas	4. Ordena las metas propuestas según el grado de importancia.		
		5. Señala el valor estimado o costo de las metas.		
		6. Detalla los plazos de tiempo en que planea alcanzar las metas.		
		7. Distingue lo que debe hacer para lograr las metas.		
		8. Identifica el horizonte de la meta (corto, mediano y largo plazo).		
Actitudes hacia el uso del dinero	Cuidado del dinero	9. Señala que los imprevistos son un obstáculo para el cumplimiento de las metas.	1 (Logrado) 0 (No logrado)	
		10. Tiende a no ser influenciado por la publicidad de productos y/o servicios.	2 (Destacado) 1 (En proceso) 0 (Deficiente)	
		11. Carece de dificultades para cubrir los gastos por lo que no recurre a otras fuentes de financiamiento, como el préstamo o el empeño de algún objeto personal.	1 (Logrado) 0 (No logrado)	
		12. Tiene la capacidad de donar y/o prestar dinero a las personas que lo necesitan.	2 (Destacado) 1 (En proceso) 0 (Deficiente)	
	Reconoce el valor del ahorro y la inversión	13. Cumple con el compromiso de ahorrar.	1 (Logrado) 0 (No logrado)	
		14. Invierte los ahorros en un negocio para la obtención de mayores ingresos y alcanzar una(s) metas(s).	2 (Destacado) 1 (En proceso) 0 (Deficiente)	

Variable 2: Uso del dinero

La variable uso del dinero está constituida por 3 dimensiones. La primera denominada disponibilidad de recursos económicos consta de 1 indicador y 3 ítems, de los cuales, el primero se mide con una escala no ordinal: 0 (deficiente), 1 (en proceso) y 2 (destacado), mientras que, los dos últimos ítems se miden con la escala ordinal: 0 (no logrado) y 1 (logrado). La segunda, planificación del gasto, tiene 2 indicadores y 5 ítems, donde los tres primeros se miden escala no ordinal: 0 (deficiente), 1 (en proceso) y 2 (destacado), a diferencia del cuarto y quinto ítem que se miden con escala ordinal: 0 (no logrado) y 1 (logrado). La última dimensión, gastos necesarios, mantiene 2 indicadores y 5 ítems, de tal forma que los tres primeros se miden con escala ordinal: 0 (no logrado) y 1 (logrado), en comparación con los dos últimos que se miden con escala no ordinal: 0 (deficiente), 1 (en proceso) y 2 (destacado). Por ende, todos los ítems se miden con rúbricas categorizadas en escalas ordinales y no ordinales según corresponda.

Tabla 2.

Operacionalización de la variable "Uso del dinero"

Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala	Nivel y rango
Disponibilidad de recursos económicos	Recursos limitados	1. Reconoce que los recursos económicos son limitados. 2. Identifica la necesidad de optimizar los recursos económicos. 3. Asigna de manera equitativa los recursos económicos.	2 (Destacado) 1 (En proceso) 0 (Deficiente) 1 (Logrado) 0 (No logrado)	
Planificación del gasto	Gustos, deseos y necesidades	4. Señala las características de las necesidades primarias y secundarias. 5. Identifica las diferencias entre las necesidades primarias y secundarias. 6. Precisa las diferencias entre las necesidades y los gustos y/o deseos.	2 (Destacado) 1 (En proceso) 0 (Deficiente)	Nivel 1: Uso del dinero no adecuado
	Presupuesto personal	7. Plantea un presupuesto cuando recibe dinero como regalo, propina/mesada o de retribución por una labor. 8. Busca ahorrar el mayor monto después de haber cubierto las necesidades primarias.		Nivel 2: Uso del dinero poco adecuado
	Analiza antes de comprar	9. Identifica el costo de oportunidad después de tomar una elección en la compra de un producto o gozo de un servicio. 10. Evalúa los gastos que pueden ser innecesarios.	1 (Logrado) 0 (No logrado)	Nivel 3: Uso del dinero adecuado
Gastos necesarios	Compra responsablemente	11. Tiende a realizar gastos que satisfacen las necesidades primarias. 12. Distingue los derechos de un consumidor responsable. 13. Identifica los deberes de un consumidor responsable.	2 (Destacado) 1 (En proceso) 0 (Deficiente)	

IV. Materiales y métodos

4.1. Área de estudio

El tipo de investigación es básica, porque según Arias & Covinos (2021) este estudio solo es útil como fundamento teórico para otros trabajos de investigación, dado que, no brinda respuestas inmediatas al problema identificado. Las proyecciones de estas investigaciones son de exploración, descripción o correlacional.

De manera que, el nivel del estudio en cuestión es correlacional, debido a que es una indagación que permite conocer el comportamiento de una variable de acuerdo a la otra variable correlacionada; por ende, las hipótesis son correlacionales, no hay independencia o dependencia entre variables, no se le da preferencia a ninguna de las variables y si se da alguna variación en el orden de las variables, no se alteran los resultados de la investigación (Arias & Covinos, Diseño y metodología de la investigación, 2021).

4.2. Diseño de investigación

El diseño es no experimental, ya que no se manipulan las variables en estudio y la aplicación de los instrumentos a la población se realiza en el entorno local (Arias & Covinos, Diseño y metodología de la investigación, 2021). Además, se aplica el corte transversal porque permite el levante de la información que brinda la población en una ocasión determinada, en otras palabras, se saca una fotografía de la situación de los individuos respecto a las variables que están siendo objeto de estudio (Arias, 2020; Arias & Covinos, 2021).

Por otro lado, conforme a lo que mencionan Mejía, Reyes & Sánchez (2018), se utiliza un diseño correlacional que facilita el conocimiento del nivel de asociación o correlación que existe entre las variables de la investigación y, también, se hace uso del método hipotético-deductivo, el cual es un procedimiento de conocimiento restringido y limitado que se origina a partir de una preposición que debe ser probada a través del método científico.

4.3. Población y muestra

La población son aquellos individuos que tienen cualidades comunes o afines que se encuentran dentro de un sector que necesita o demanda ser investigado, de ahí que la población sea considerada en las hipótesis que se formulen en el trabajo de investigación (Mejia, Reyes, & Sánchez, 2018). No obstante, por la gran cantidad de sujetos a investigar

se utiliza el muestro probabilístico, el cual define quienes participaran del estudio; a diferencia del muestreo no probabilístico que carece de un método de muestreo perteneciente a la estadística, debido a que es empleado en poblaciones de pocos individuos o mediante la valoración del investigador a la población en estudio, según lo que afirman Arias & Covinos (2021).

Por tal motivo, en la presente investigación se hace uso del muestreo no probabilístico y se tiene una población muestral conformada por estudiantes del quinto año de secundaria de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana que, en correspondencia con la información de las autoridades directivas y una docente, en el año 2022, contaba con 120 estudiantes divididos en 4 secciones. Empero, para la aplicación del instrumento en la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario, solo participaron 104 estudiantes.

Tabla 3.

Estudiantes del quinto año de secundaria de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana

Secciones	N.º estudiantes matriculados
5° “A”	30
5° “B”	30
5° “C”	29
5° “D”	31

4.4. Procedimientos, Técnicas e instrumentos de recolección de información

Siguiendo a lo afirmado por Mejia, Reyes & Sánchez (2018) en la recolección de datos e información es necesario el proceso de la encuesta, en el que se efectúe un instrumento en la población en estudio, como el cuestionario; en razón de que este instrumento agrupa una serie de preguntas afines al tema que está siendo investigado y puede demandar de un instrumento de evaluación denominado rúbrica que, según Arias (2020), permite la medición de los resultados obtenidos en la aplicación del instrumento porque facilita un conjunto de indicadores que sirven para catalogar el nivel en el que se encuentra el grupo en estudio.

Por otro lado, para que el instrumento sea aplicado es fundamental la validez, el cual, en palabras de Hernández-Sampieri & Mendoza (2018), es el proceso que permite reconocer la precisión en la que un instrumento mide una variable después de su aplicación.

Por ello, el instrumento de evaluación en la investigación es un cuestionario construido que contiene preguntas de autoría y adaptadas de diversos documentos de instituciones nacionales como el Centro de Estudios Financieros - CEFI de la Asociación de Bancos del Perú, el Ministerio de Educación y la Superintendencia de Banca y Seguros y AFP (SBS); y, también, requirió de un proceso de validez establecido por expertos en materias financieras y educativas.

Tabla 4.

Expertos validadores del instrumento

Nombres y apellidos	Especialidad	Resultados de validez
Luis Alberto Núñez Lira	Educador	Aplicable
Yolanda Ramírez Villacorta	Ciencias Sociales	Aplicable después de corregir
Lilia Victoria Rodas Guerra	Título de profesora con especialidad en Historia y Geografía	Aplicable

El cuestionario denominado hoja práctica para su aplicación, se divide en dos partes, en la primera, se evalúa la variable alfabetización financiera; mientras que, en la segunda, la variable uso del dinero. Asimismo, contiene preguntas de respuestas dicotómicas y de desarrollo; por lo que, 30 minutos es el tiempo promedio en el que un estudiante pueda resolver la hoja práctica.

En el caso de la primera variable, el instrumento se enfatiza en descubrir si el estudiante pronto a egresar de la Educación Básica ha internalizado los conocimientos básicos en finanzas respecto a los ingresos y egresos, asimismo, se busca identificar si el estudiante se establece metas, las coloca en orden de importancia, otorgándoles un valor aproximado, fija un tiempo límite para alcanzarlas, reconoce lo que hará para concretizarlas y tiene un horizonte claro de cuando quiere gozar de las metas planteadas. También, permitirá descubrir si el estudiante recurre a otras fuentes de financiamiento,

practica el ahorro, invierte en algún emprendimiento y está en la disponibilidad de prestar y/o donar dinero a otras personas que necesitan de apoyo económico.

En cambio, para la segunda variable, el instrumento tiene la finalidad de identificar las creencias y conocimientos que tiene el estudiante acerca del dinero, las necesidades, los gustos y/o deseos y que se reflejan en la influencia de la publicidad en sus decisiones económicas, planificación del gasto, jerarquización de las necesidades, elección del costo de oportunidad y en su papel como consumidor responsable, que debería mantenerse informado sobre de sus derechos y deberes que deben ser defendidos y cumplidos en favor de su bienestar y el de su entorno.

De modo que, el cuestionario validado por expertos propició a que la aplicación del instrumento se realizara a estudiantes de quinto de secundaria, los cuales tenían como característica principal que se encontraban en la etapa adolescente, ya que se sus edades se situaban entre los 16 a 18 años, a excepción de un participante que aseguraba tener la edad de 22 años.

Por otro lado, la confiabilidad que, de acuerdo a Mejia, Reyes & Sánchez (2018), es definida como la firmeza, veracidad y coherencia de los datos, los instrumentos, los métodos y técnicas que se hacen uso en el proceso de investigación; asimismo, estos mismos autores describen a indicadores estadísticos como el Alfa de Cronbach y el Coeficiente Kuder-Richardson (KR20), donde el primero es un instrumento de medición estadístico utilizado que indica el grado de confiabilidad por la congruencia dentro del instrumento con preguntas que mantienen más de dos alternativas de respuesta; mientras que, el otro indicador marca el nivel de qué tan fiable es el instrumento que contiene reactivos de dos respuestas, tales como verdadero y falso.

No obstante, a través de la experiencia de un especialista en asuntos estadísticos, se refiere que cuando existe una combinación de escalas ordinales y no ordinales en el instrumento, se da predominancia al Alfa de Cronbach, de ahí que para evaluar la confiabilidad del instrumento de la investigación presente se hace uso del coeficiente mencionado que facilitó saber que el cuestionario de las variables es aceptable y presenta fiabilidad y coherencia interna.

Tabla 5.

Fiabilidad de los instrumentos

Variable	Alfa de Cronbach	N de elementos
Alfabetización financiera	0.672	14
Uso del dinero	0.665	13

Fuente: Base de datos

4.5. Análisis estadístico

En el análisis estadístico se necesitó de la experiencia de un especialista en estadística, que permitiera dar a conocer los resultados que se evidencian en el capítulo V. Asimismo, para la aceptación o rechazo de la hipótesis general y de las específicas, se realizó la prueba de normalidad de los datos de Kolmogorov-Smirnov, porque la muestra no probabilística es de 104 individuos. De ahí que, según los resultados de Kolmogorov-Smirnov, en la investigación se emplee la Prueba del Coeficiente de correlación de Spearman.

V. Resultados

5.1. Presentación y análisis de los resultados

Los baremos o categorías son producto de la suma de los ítems en cada una de las variables o dimensiones, dicho puntaje se clasificó, como se muestra en la tabla 6, para su interpretación cualitativa. La evaluación de los ítems del cuestionario de las variables alfabetización financiera y el uso del dinero se dio mediante escalas ordinales, representadas por 1 y 0, donde 1 significaba "logrado" y 0, "no logrado; mientras que en las escalas no ordinales se colocaron tres puntajes, donde 2 representaba "destacado"; 1, "en proceso " y 0, "no logrado". Además, los puntos de corte son el percentil 37.5 y 62.5 para ambas variables, de los rangos originales.

Tabla 6.

Baremos de las variables

Variable / dimensión	Nivel		
	No desarrollada	**Poco desarrollada**	**Desarrollada**
Alfabetización financiera	**0 a 9**	**10 a 19**	**20 a 28**
Planificación financiera	0 a 6	7 a 12	13 a 18
Actitudes hacia el uso del dinero	0 a 3	4 a 7	8 a 10
	No adecuado	**Poco adecuado**	**Adecuado**
Uso del dinero	**0 a 9**	**10 a 17**	**18 a 26**
Disponibilidad de recursos económicos	0 a 2	3 a 4	5 a 6
Planificación del gasto	0 a 3	4 a 7	8 a 10
Gastos necesarios	0 a 3	4 a 7	8 a 10

Fuente: Base de datos

Descripción de los resultados

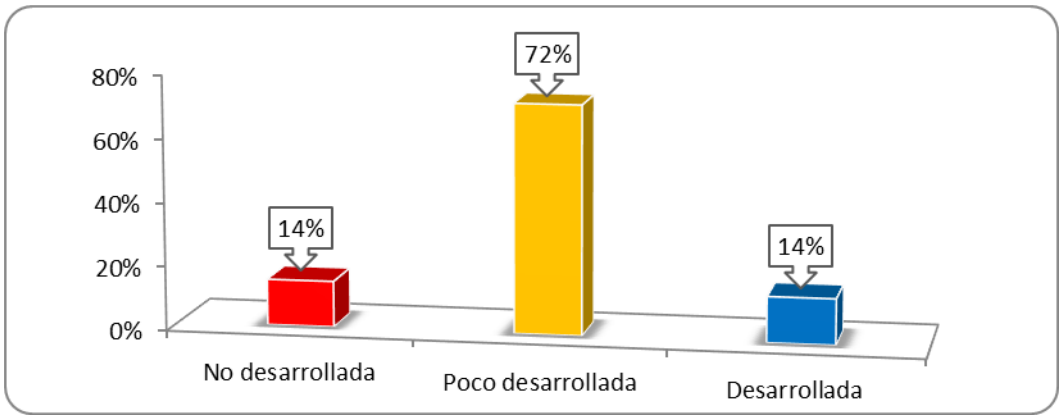
Tabla 7

La alfabetización financiera de estudiantes de quinto año de secundaria de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana, 2022

Nivel	Frecuencia	Porcentaje
No desarrollada	15	14%
Poco desarrollada	74	72%
Desarrollada	15	14%
Total	**104**	**100%**

Figura 1

La alfabetización financiera de estudiantes de quinto año de secundaria de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana, 2022



Fuente: Base de datos

De la tabla 7 y figura 1, se observa que solo el 14% de los estudiantes de quinto año de secundaria de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana tienen un nivel desarrollado de alfabetización financiera, mientras que, el 72% presentan un nivel de alfabetización financiera poco desarrollada, que se ve reflejado el distanciamiento extenso entre los conocimientos que los estudiantes poseen y la práctica correcta que hagan ellos en su vida cotidiana, aunque también se debe aclarar, por los resultados de la aplicación de las pruebas, que estos conocimiento están en proceso y, por ende, no se han logrado.

Además, los estudiantes pueden estar recibiendo una mala influencia de sus padres al observar sus actitudes y comportamientos financieros que no resultan beneficiosos para su economía y en la escuela no se estaría realizando la labor efectiva de formar a los estudiantes financieramente para eliminar los malos hábitos financieros o, simplemente, los estudiantes no le dan la importancia necesaria al tema económico y prefieren disfrutar del día a día sin medir las consecuencias futuras, situación que se puede ver reflejado en el 14% de estudiantes que no ha desarrollado la alfabetización financiera.

Tabla 8

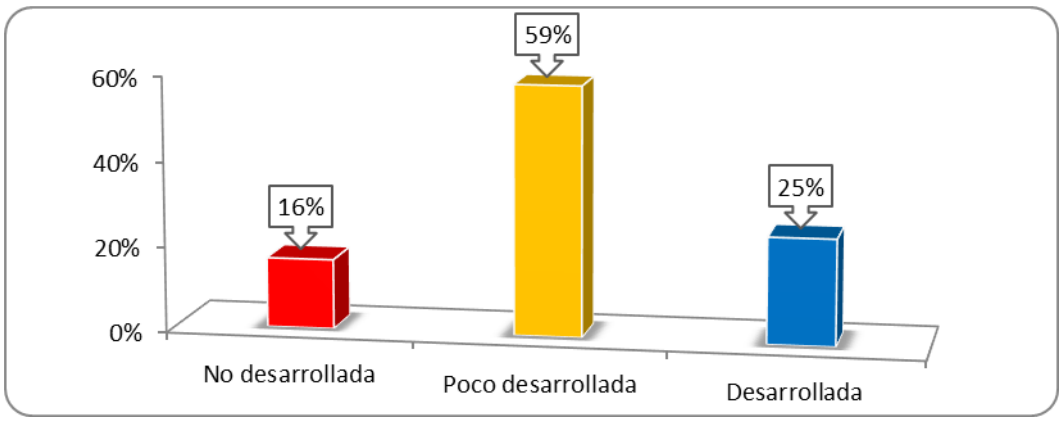
La planificación financiera de estudiantes de quinto año de secundaria de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana, 2022

Nivel	Frecuencia	Porcentaje
No desarrollada	17	16%
Poco desarrollada	61	59%
Desarrollada	26	25%
Total	**104**	**100%**

Fuente: Base de datos

Figura 2

La planificación financiera de estudiantes de quinto año de secundaria de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana, 2022



Fuente: Base de datos

De la tabla 8 y figura 2, se evidencia que en la planificación financiera existe un mayor número de estudiantes (25%) que han logrado desarrollar esta habilidad, un 59% la tiene poco desarrollada y un 16 % de los estudiantes de quinto año de secundaria de la

Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana se ubica en no desarrollada, demostrando de esta manera que los estudiantes aún tienen ciertas limitaciones al momento de planificar sus metas y colocarlas según el orden de importancia necesaria; ellos no identifican las acciones que realizaran a fin de lograrlas, son indiferentes a fijarse un plazo de cumplimiento, no tienen presente el surgimiento de ciertas emergencias que pueden convertirse en barreras para no concretar las metas trazadas y, por otro lado, no reconocen totalmente las diferencias que existen entre los ingresos y los egresos.

Tabla 9

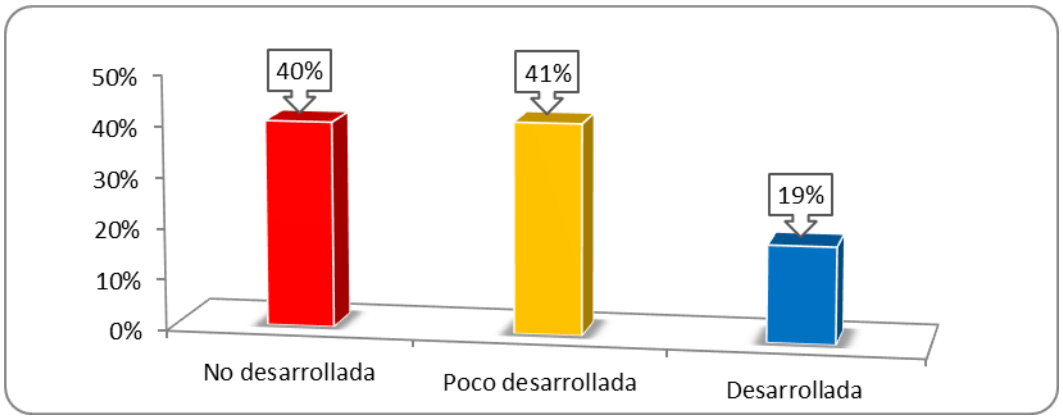
Las actitudes hacia el uso del dinero de estudiantes de quinto año de secundaria de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana, 2022

Nivel	Frecuencia	Porcentaje
No desarrollada	42	40%
Poco desarrollada	43	41%
Desarrollada	19	19%
Total	**104**	**100%**

Fuente: Base de datos

Figura 3

Las actitudes hacia el uso del dinero de estudiantes de quinto año de secundaria de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana, 2022



Fuente: Base de datos

De la tabla 9 y figura 3, se constata que solamente un 19% de los estudiantes de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana tiene

una actitud correcta hacia el uso de dinero, un 41% se mantiene en el nivel poco desarrollado, y la cifra más alarmante es que casi el 50% de los estudiantes, con un 40% de representación, no ha desarrollado una actitud adecuada; es decir, los estudiantes son altamente influenciados por su grupo de pares, los medios de comunicación y las redes sociales; ellos carecen de control al momento de obtener algún producto o servicio, es decir, realizan compras compulsivas y materialistas porque un artículo, servicio o prenda de vestir está de moda o uno de los influenciadores recomienda la adquisición a través de la televisión, medios físicos o redes sociales.

Tabla 10

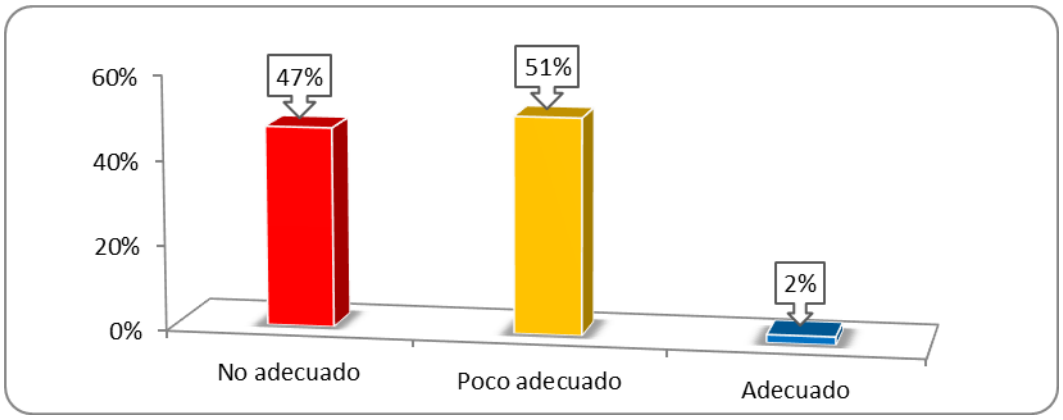
El uso del dinero de estudiantes de quinto año de secundaria de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana, 2022

Nivel	Frecuencia	Porcentaje
No adecuado	49	47%
Poco adecuado	53	51%
Adecuado	2	2%
Total	**104**	**100%**

Fuente: Base de datos

Figura 4

El uso del dinero de estudiantes de quinto año de secundaria de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana, 2022



Fuente: Base de datos

De la tabla 10 y figura 4, al identificar que el 47% de los estudiantes de quinto año de secundaria de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima

Metropolitana presentan un nivel de uso del dinero no adecuado y el 51% se posiciona en el nivel poco adecuado, se demuestra que los estudiantes no le dan un valor apropiado al dinero y no lo administran convenientemente a pesar de que saben acerca de su utilidad para la adquisición de bienes y servicios; dicho de otro modo, pueden poseer mucho dinero, pero gastarlo rápido de un modo irresponsable dándole prioridad a las necesidades secundarias o los gustos y/o deseos antes que a las necesidades primarias, las cuales son las fundamentales para vivir.

Adicionalmente, los estudiantes no saben realizar un presupuesto; por ello, sus gastos no son planificados, no ahorran y tampoco concluyen metas más solidarias como favorecer al bien común mediante donaciones y, también, no logran otras metas financieras como invertir en un negocio para generar mayores ingresos. Empero, solo el 2% de todos los estudiantes si logró desarrollar un nivel adecuado en la habilidad del uso del dinero.

Tabla 11

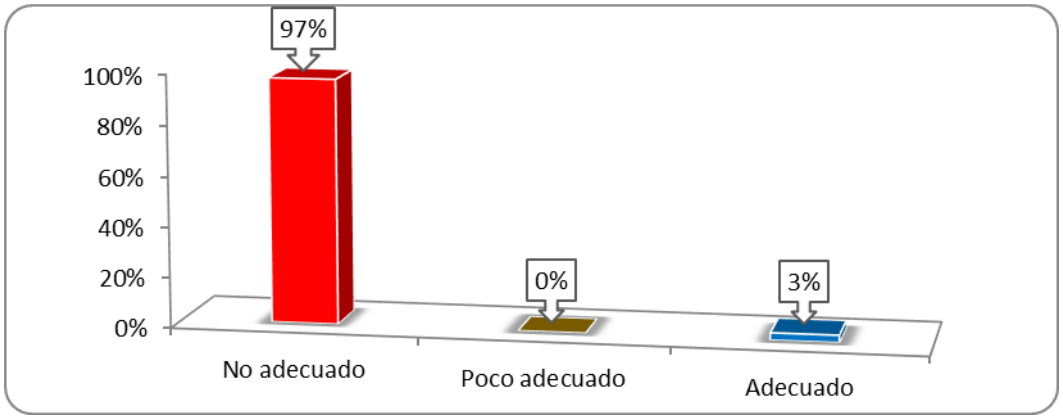
La disponibilidad de recursos económicos de estudiantes de quinto año de secundaria de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana, 2022

Nivel	Frecuencia	Porcentaje
No adecuado	101	97%
Poco adecuado	0	0%
Adecuado	3	3%
Total	**104**	**100%**

Fuente: Base de datos

Figura 5

La disponibilidad de recursos económicos de estudiantes de quinto año de secundaria de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana, 2022



Fuente: Base de datos

De la tabla 11 y figura 5, se observa que solo un 3% de los estudiantes de quinto año de secundaria de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana se ubica en un nivel de disponibilidad de recursos económicos adecuado, mientras que el resto de estudiantes (97%) tiene un nivel de disponibilidad de recursos económicos no adecuado, que expone que los estudiantes no son conscientes de que el dinero es un recurso limitado, de ahí que no aprecien la necesidad de optimizar el dinero que tienen como ingreso y, por ende, no asignan equitativamente sus gastos de acuerdo al tipo de necesidad que tienen y suelen darle preferencia a sus gustos y/o deseos, dejando de lado el hecho de atender sus necesidades primarias y/o guardar dinero para el futuro ante cualquier urgencia o cumplimiento de alguna meta.

Tabla 12

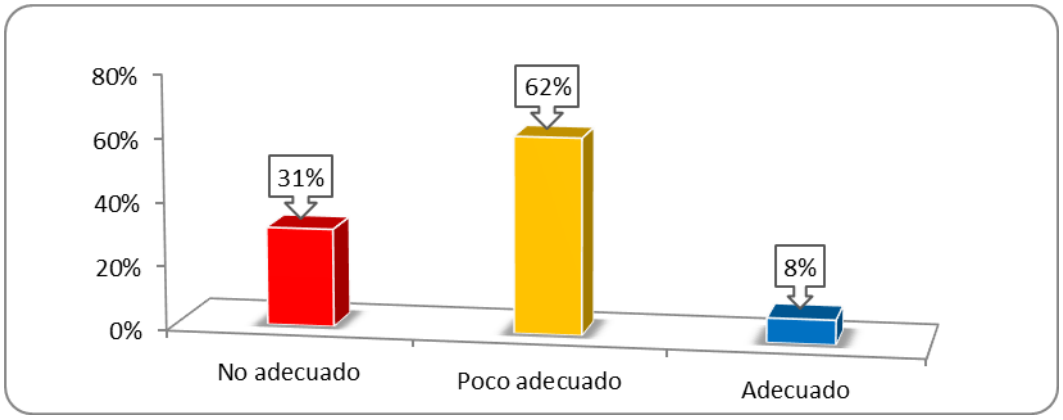
La planificación del gasto de estudiantes de quinto año de secundaria de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana, 2022

Nivel	Frecuencia	Porcentaje
No adecuado	32	31%
Poco adecuado	64	62%
Adecuado	8	8%
Total	**104**	**100%**

Fuente: Base de datos

Figura 6

La planificación del gasto de estudiantes de quinto año de secundaria de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana, 2022



Fuente: Base de datos

De la tabla 12 y figura 6, se refleja que solamente un 8% de los estudiantes de quinto año de secundaria de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana presenta un nivel de planificación del gasto adecuado, mientras que el 62% de los estudiantes se ubica en el nivel poco adecuado y un 31% presenta un nivel de planificación del gasto poco adecuado; de modo que, los estudiantes no diferencia fácilmente las necesidades primarias de las secundarias, se dejan llevar por sus gustos y/o deseos y no anteponen las necesidades personales y familiares.

Adicionalmente, se observa que la mayoría de los estudiantes desconoce cómo realizar un presupuesto optimizado, puesto que, la mayoría no pudo realizar un ejemplar en la prueba y los pocos que lograban hacer un presupuesto no ahorraron la mayor cantidad de dinero porque primero solían gastar el dinero y de la cantidad sobrante, ahorraban.

Tabla 13

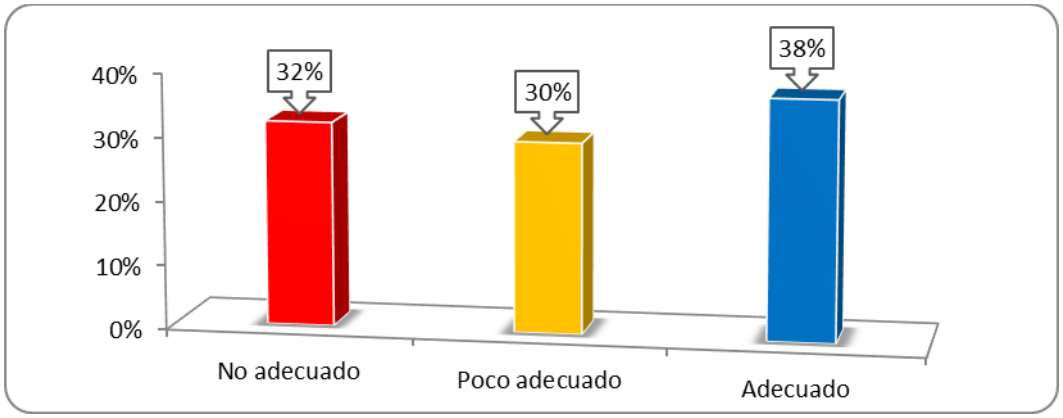
Gastos necesarios de estudiantes de quinto año de secundaria de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana, 2022

Nivel	Frecuencia	Porcentaje
No adecuado	34	32%
Poco adecuado	31	30%
Adecuado	39	38%
Total	**104**	**100%**

Fuente: Base de datos

Figura 7

Gastos necesarios de estudiantes de quinto año de secundaria de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana, 2022



Fuente: Base de datos

De la tabla 13 y figura 7, se muestra que el 38% de los estudiantes de quinto año de secundaria de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana tiene un nivel de gastos necesarios adecuado, mientras que el 30% de los estudiantes un nivel poco adecuado y el 32% se ubica en nivel no adecuado; demostrándose que los estudiantes analizan con algunas problemáticas el costo de oportunidad en una situación determinada y, asimismo, presentan algunas dificultades al diferenciar los derechos de los deberes como consumidores responsables, de ahí que algunos de los estudiantes todavía no logren defender sus derechos como consumidores y no pongan en ejecución sus deberes.

Tabla 14

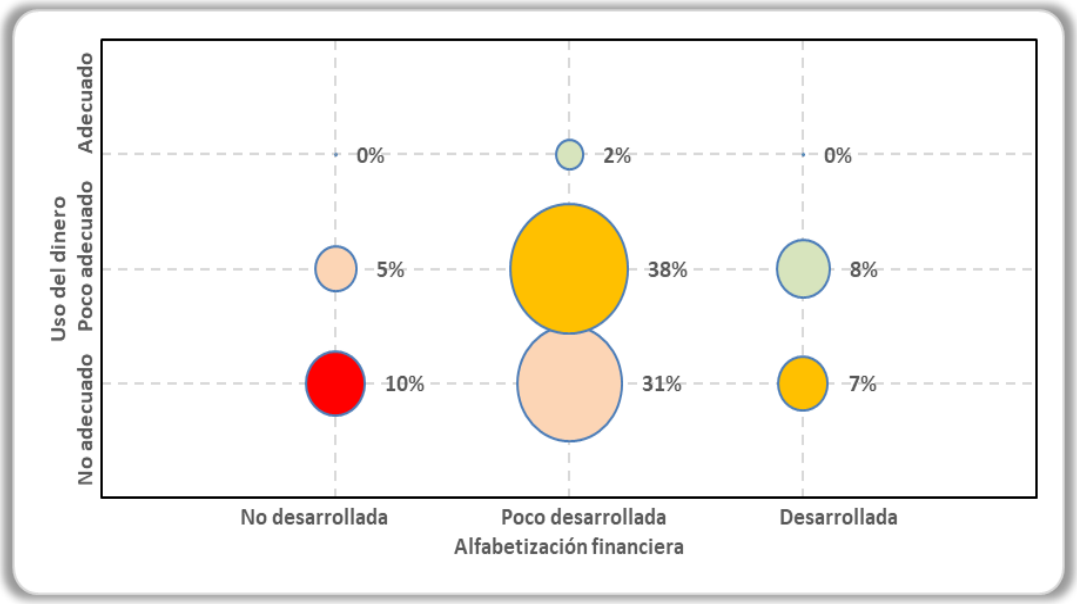
La alfabetización financiera y el uso del dinero de estudiantes de quinto año de secundaria de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana, 2022

Alfabetización financiera	Uso del dinero						Total	
	No adecuado		Poco adecuado		Adecuado			
	n	%	n	%	n	%	n	%
No desarrollada	10	10%	5	5%	0	0%	**15**	**14%**
Poco desarrollada	32	31%	40	38%	2	2%	**74**	**71%**
Desarrollada	7	7%	8	8%	0	0%	**15**	**14%**
Total	**49**	**47%**	**53**	**51%**	**2**	**2%**	**104**	**100%**

Fuente: Base de datos

Figura 8

La alfabetización financiera y el uso del dinero de estudiantes de quinto año de secundaria de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana, 2022



Fuente: Base de datos

De la tabla 14 y figura 8, se examina que tan solo el 2% de estudiantes ha desarrollado un nivel adecuado del uso del dinero, pero con un nivel poco desarrollado de alfabetización financiera, lo cual puede explicarse en que los estudiantes que tienen escasos conocimientos básicos en finanzas son conscientes de las metas que se plantean y hacen un uso eficaz del dinero, en comparación, con el sorprendente porcentaje del 10% de estudiantes que se encuentra en el nivel no desarrollado en alfabetización y uso del dinero no adecuado, que corrobora la existencia de un grupo muy significativo de

estudiantes que en la Educación Básica y en sus hogares no adquirieron conocimientos financieros y/u observaron prácticas saludables en finanzas.

Tabla 15

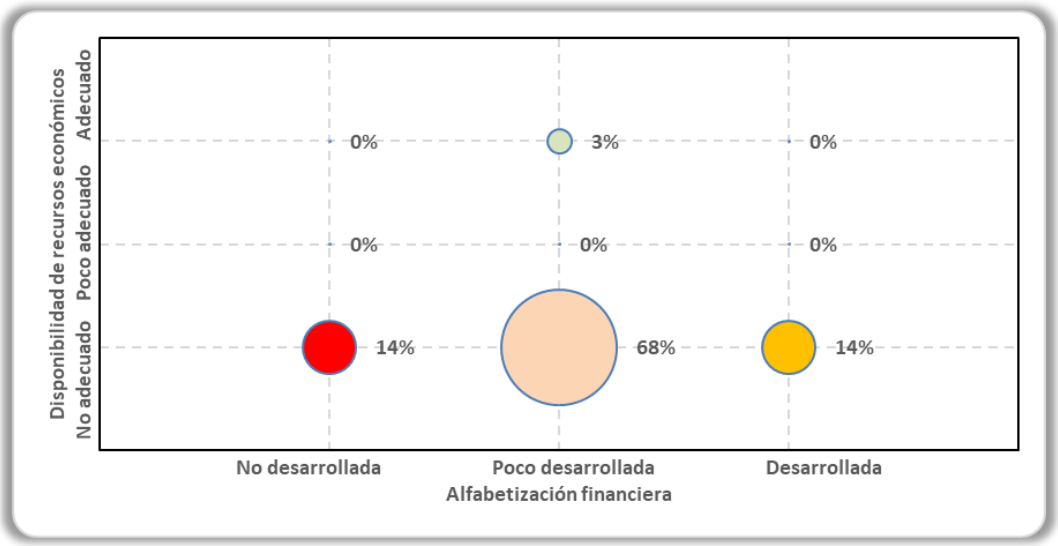
La alfabetización financiera y la disponibilidad de recursos económicos de estudiantes de quinto año de secundaria de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana, 2022

Alfabetización financiera	Disponibilidad de recursos económicos						Total	
	No adecuado		Poco adecuado		Adecuado			
	n	%	n	%	n	%	n	%
No desarrollada	15	14%	0	0%	0	0%	**15**	**14%**
Poco desarrollada	71	68%	0	0%	3	3%	**74**	**71%**
Desarrollada	15	14%	0	0%	0	0%	**15**	**14%**
Total	**101**	**97%**	**0**	**0%**	**3**	**3%**	**104**	**100%**

Fuente: Base de datos

Figura 9

La alfabetización financiera y la disponibilidad de recursos económicos de estudiantes de quinto año de secundaria de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana, 2022



Fuente: Base de datos

De la tabla 15 y figura 9, se identifica que el 68 % de los estudiantes presenta un nivel de alfabetización financiera no desarrollada y un nivel de disponibilidad de recursos económicos no adecuado que ratifica que los estudiantes no reconocen los límites del dinero y no diferencian la premura de gastarlo responsablemente y repartirlo equitativamente según el orden de necesidades a pesar de que tengan algunos conocimientos en asuntos económicos; en contraste con el mínimo 3% de estudiantes que aplica los conocimientos básicos en temas financieros, resaltando la importancia y urgencia de optimizar los recursos escasos.

Tabla 16

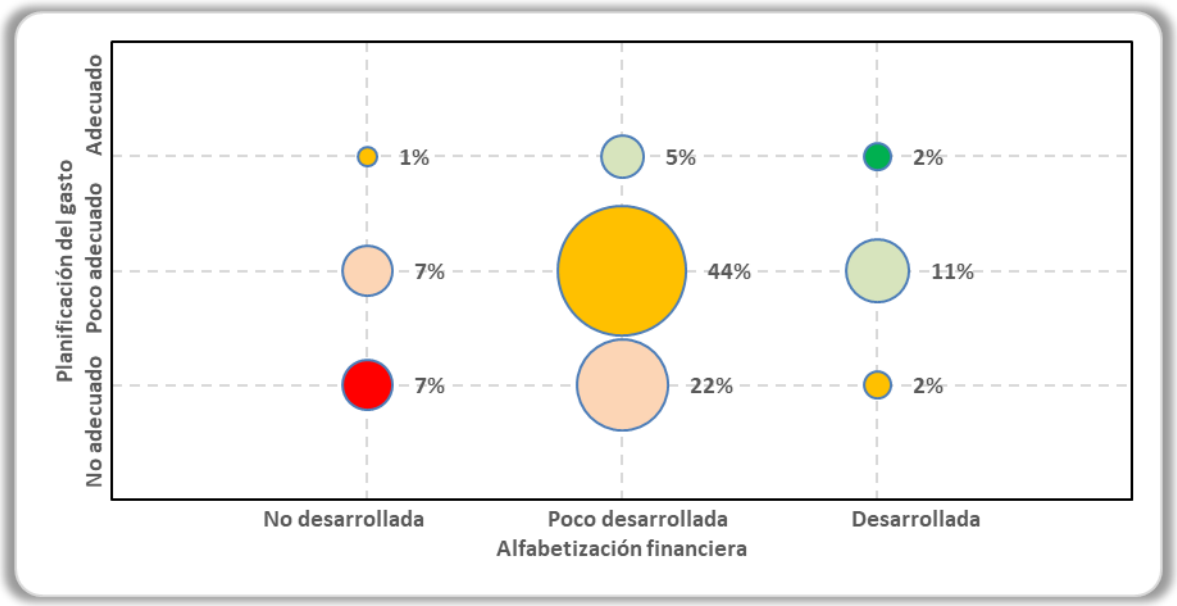
La alfabetización financiera y la planificación del gasto de estudiantes de quinto año de secundaria de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana, 2022

Alfabetización financiera	Planificación del gasto						Total	
	No adecuado		Poco adecuado		Adecuado			
	n	%	n	%	n	%	n	%
No desarrollada	7	7%	7	7%	1	1%	**15**	**14%**
Poco desarrollada	23	22%	46	44%	5	5%	**74**	**71%**
Desarrollada	2	2%	11	11%	2	2%	**15**	**14%**
Total	**32**	**31%**	**64**	**62%**	**8**	**8%**	**104**	**100%**

Fuente: Base de datos

Figura 10

La alfabetización financiera y la planificación del gasto de estudiantes de quinto año de secundaria de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana, 2022



Fuente: Base de datos

De la tabla 16 y figura 10, se advierte que solo un 2% planificó adecuadamente teniendo como base a sus conocimientos en finanzas, en comparación con el 7% que se encuentra en nivel de alfabetización financiera no desarrollada y un nivel de planificación del gasto no adecuado; mientras que un 44% de los estudiantes sabe diferenciar, con algunas dificultades, las necesidades primarias de las secundarias y presentan problemas al realizar un presupuesto donde se incluyen cálculos básicos matemáticos, por lo que, están en el proceso de fortalecer lo aprendido si es que siguen capacitándose en las temáticas que son de investigación.

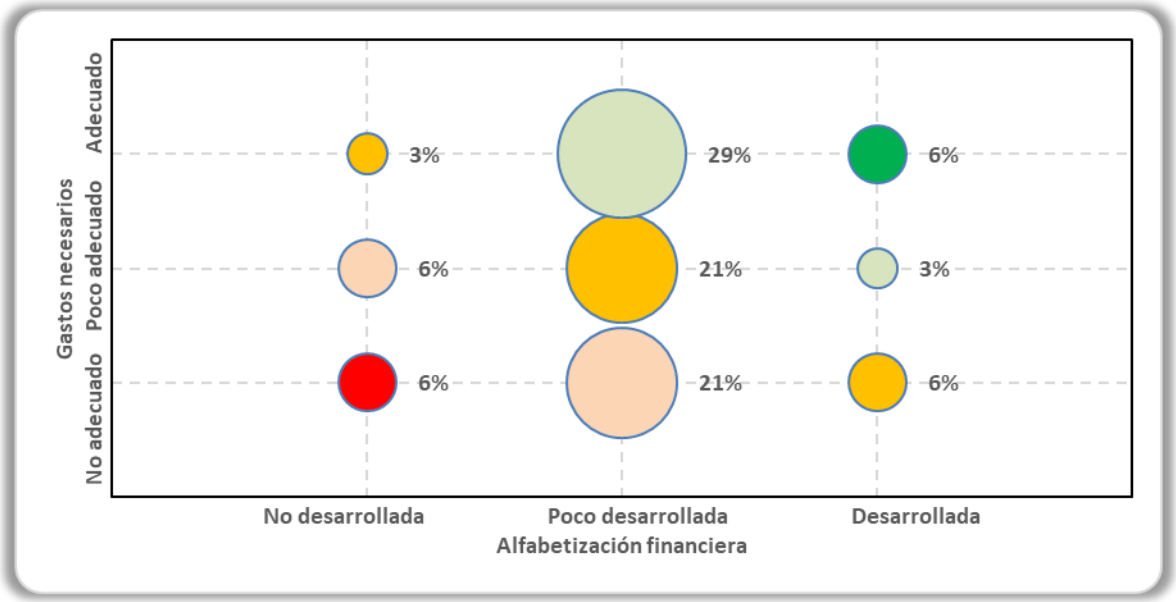
Tabla 17

La alfabetización financiera y los gastos necesarios de estudiantes de quinto año de secundaria de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana, 2022

Alfabetización financiera	Gastos necesarios						Total	
	No adecuado		Poco adecuado		Adecuado			
	n	%	n	%	n	%	n	%
No desarrollada	6	6%	6	6%	3	3%	**15**	**14%**
Poco desarrollada	22	21%	22	21%	30	29%	**74**	**71%**
Desarrollada	6	6%	3	3%	6	6%	**15**	**14%**
Total	**34**	**33%**	**31**	**30%**	**39**	**38%**	**104**	**100%**

Figura 11

La alfabetización financiera y los gastos necesarios de estudiantes de quinto año de secundaria de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana, 2022



Fuente: Base de datos

De la tabla 17 y figura 11, se señala que apenas un 29% de los estudiantes se ubica en el nivel de alfabetización poco desarrollada, pero con resultados satisfactorios en los gastos necesarios, ya que muchos de ellos son capaces de reconocer sus derechos y deberes e identifican el costo de oportunidad después de haber elegido algún producto o servicio; es decir, reconocen el costo de lo que están perdiendo por haber elegido una opción entre dos o más alternativas. No obstante, en contraste con lo mencionado, existe

un 6% de estudiantes que está en los niveles más bajos de la alfabetización financiera y los gastos necesarios, y otro 6%, en los más altos niveles, caracterizado por el desarrollo de un alto nivel de alfabetización financiera que facilita la ejecución de gastos necesarios de un modo más sencillo.

Prueba de Hipótesis

La contrastación de las hipótesis se realizó mediante el Coeficiente de Correlación de Spearman porque una de las variables no cumple con el supuesto de normalidad en los datos.

Tabla 18

Prueba de normalidad de los datos

Variable / Dimensión	Kolmogorov-Smirnov			Resultado
	Estadístico	gl	Sig.	
Alfabetización financiera	,078	104	0,119	Normal
Uso del dinero	,112	104	0,003	No normal
Disponibilidad de recursos económicos	,539	104	0,000	No normal
Planificación del gasto	,131	104	0,000	No normal
Gastos necesarios	,187	104	0,000	No normal

Fuente: Base de datos

Se utilizó la prueba de normalidad de Kolmogorov-Smirnov, dado que, el tamaño de la muestra es considerado como grande debido a que contiene 104 encuestas.

Hipótesis general

Hipótesis de Investigación

La relación de la alfabetización financiera y el uso del dinero de estudiantes de quinto año de secundaria de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana - 2022, es directa y significativa.

Hipótesis Estadística

H_0: No existe relación entre la alfabetización financiera y el uso del dinero de estudiantes de quinto año de secundaria de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana - 2022.

H_1: Existe relación entre la alfabetización financiera y el uso del dinero de estudiantes de quinto año de secundaria de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana - 2022.

Nivel de Significación

El nivel de significación teórica es $\alpha = 0.05$, que corresponde a un nivel de confiabilidad del 95%.

Función de Prueba

Se realizó por medio de la Prueba del Coeficiente de correlación de Spearman, puesto que, una de las variables no presenta normalidad en sus datos (ver tabla 18).

Regla de decisión

Rechazar H_0 cuando la significación observada "*p*" es menor que α.

No rechazar H_0 cuando la significación observada "*p*" es mayor que α.

Cálculos

Tabla 19

Coeficiente de correlación entre la alfabetización financiera y el uso del dinero de estudiantes de quinto año de secundaria de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana - 2022.

		Uso del dinero
Alfabetización financiera	Correlación de Spearman	.177
	Sig. (p)	.072
	N	104

No existe relación entre ambas variables.

Conclusión

Como el valor de significación observada de la prueba del Coeficiente de Correlación de Spearman p = 0.072 es mayor al valor de significación teórica α = 0.05, no se rechaza la hipótesis nula. Ello significa que no existe relación entre la alfabetización financiera y el uso del dinero de estudiantes de quinto año de secundaria de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana - 2022.

Por lo tanto, se rechaza la hipótesis general de investigación y se puede inferir que si los estudiantes adquieren solo conocimientos teóricos en finanzas y no los aplican, los nuevos saberes son olvidados, ya que muchos los consideran como un contenido más, el cual debe estudiarse para un examen y no para ser utilizados en el presente y futuro; asimismo, se nuestra que los estudiantes al plantearse metas no tienen claro lo que realizarán para concretarlas y, por ello, no usan adecuadamente el dinero y prefieren vivir el presente sin mirar hacia el futuro.

Primera hipótesis específica

Hipótesis de Investigación

La relación de la alfabetización financiera y la disponibilidad de recursos económicos de estudiantes de quinto año de secundaria de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana - 2022, es directa y significativa.

Hipótesis Estadística

H_0: No existe relación entre la alfabetización financiera y la disponibilidad de recursos económicos de estudiantes de quinto año de secundaria de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana - 2022.

H_1: Existe relación entre la alfabetización financiera y la disponibilidad de recursos económicos de estudiantes de quinto año de secundaria de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana - 2022.

Nivel de Significación

El nivel de significación teórica es α = 0.05, que corresponde a un nivel de confiabilidad del 95%.

Función de Prueba

Se realizó por medio de la Prueba del Coeficiente de correlación de Spearman porque una de las variables no presenta normalidad en sus datos (ver tabla 18).

Regla de decisión

Rechazar H_0 cuando la significación observada "*p*" es menor que α.

No rechazar H_0 cuando la significación observada "*p*" es mayor que α.

Cálculos

Tabla 20

Coeficiente de correlación entre la alfabetización financiera y la disponibilidad de recursos económicos de estudiantes de quinto año de secundaria de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana - 2022.

		Disponibilidad de recursos económicos
Alfabetización financiera	Correlación de Spearman	-.177
	Sig. (p)	.237
	N	104

Conclusión

Como el valor de significación observada de la prueba del Coeficiente de Correlación de Spearman p = 0.237 es mayor al valor de significación teórica α = 0.05, no se rechaza la hipótesis nula. Ello significa que no existe relación entre la alfabetización financiera y la disponibilidad de recursos económicos de estudiantes de quinto año de secundaria de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana - 2022.

Por ese motivo, se rechaza la primera hipótesis específica de investigación, evidenciándose que los estudiantes no le otorgan la importancia debida a los pocos o limitados conocimientos financieros que se brindan en la Educación Básica o en sus hogares, de ahí que la mayoría de estudiantes no asignaran equitativamente los recursos económicos y un escaso número de ellos ahorraron el mayor monto posible, dado que, los que intentaban realizar un buen presupuesto preferían gastar el dinero y no ahorrar; el

cual es un contenido temático del Currículo Nacional enseñado mayormente de manera teórica sin aplicarlo.

Segunda hipótesis específica

Hipótesis de Investigación

La relación de la alfabetización financiera y la planificación del gasto de estudiantes de quinto año de secundaria de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana - 2022, es directa y significativa.

Hipótesis Estadística

H_0: No existe relación entre la alfabetización financiera y la planificación del gasto de estudiantes de quinto año de secundaria de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana - 2022.

H_1: Existe relación entre la alfabetización financiera y la planificación del gasto de estudiantes de quinto año de secundaria de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana - 2022.

Nivel de Significación

El nivel de significación teórica es $\alpha = 0.05$, que corresponde a un nivel de confiabilidad del 95%.

Función de Prueba

Se realizó por medio de la Prueba del Coeficiente de correlación de Spearman, porque una de las variables no presenta normalidad en sus datos (ver tabla 18).

Regla de decisión

Rechazar H_0 cuando la significación observada "*p*" es menor que α.

No rechazar H_0 cuando la significación observada "*p*" es mayor que α.

Cálculos

Tabla 21

Coeficiente de correlación entre la alfabetización financiera y la planificación del gasto de estudiantes de quinto año de secundaria de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana - 2022.

		Planificación del gasto
Alfabetización financiera	Correlación de Spearman	.181
	Sig. (p)	.066
	N	104

Conclusión

Como el valor de significación observada de la prueba del Coeficiente de Correlación de Spearman p = 0.066 es mayor al valor de significación teórica α = 0.05, no se rechaza la hipótesis nula. Ello significa que no existe relación entre la alfabetización financiera y la planificación del gasto de estudiantes de quinto año de secundaria de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana - 2022.

En conclusión, se rechaza la segunda hipótesis específica de investigación y se da a entender que los estudiantes no logran realizar un presupuesto donde se note la aplicación de todos los conocimientos posibles que hayan adquirido. Los resultados evidencian que los estudiantes suelen centrarse en los contenidos teóricos sin aplicarlos en su vida cotidiana, de ahí que solo un pequeño grupo de estudiantes haya realizado un presupuesto y, en su mayoría, sin saber optimizar los recursos. Además, esta dimensión se ve influenciada por otros conocimientos de matemática básica y comprensión lectora, los cuales, si no se comprenden, no se podrá realizar un adecuado presupuesto.

Tercera hipótesis específica

Hipótesis de Investigación

La relación de la alfabetización financiera y la ejecución de gastos necesarios para el bienestar de estudiantes de quinto año de secundaria de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana - 2022, es directa y significativa.

Hipótesis Estadística

H_0: No existe relación entre la alfabetización financiera y la ejecución de gastos necesarios para el bienestar de estudiantes de quinto año de secundaria de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana - 2022.

H_1: Existe relación entre la alfabetización financiera y la ejecución de gastos necesarios para el bienestar de estudiantes de quinto año de secundaria de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana - 2022.

Nivel de Significación

El nivel de significación teórica es $\alpha = 0.05$, que corresponde a un nivel de confiabilidad del 95%.

Función de Prueba

Se realizó por medio de la Prueba del Coeficiente de correlación de Spearman, dado que, una de las variables no presenta normalidad en sus datos (ver tabla 18).

Regla de decisión

Rechazar H_0 cuando la significación observada "*p*" es menor que α.

No rechazar H_0 cuando la significación observada "*p*" es mayor que α.

Cálculos

Tabla 22

Coeficiente de correlación entre la alfabetización financiera y la ejecución de gastos necesarios para el bienestar de estudiantes de quinto año de secundaria de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana - 2022.

		Gastos necesarios
Alfabetización financiera	Correlación de Spearman	.147
	Sig. (p)	.136
	N	104

Conclusión

Como el valor de significación observada de la prueba del Coeficiente de Correlación de Spearman p = 0.136 es mayor al valor de significación teórica α = 0.05, no se rechaza la hipótesis nula. Ello significa que no existe relación entre la alfabetización financiera y la ejecución de gastos necesarios para el bienestar de estudiantes de quinto año de secundaria de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana - 2022.

Por consiguiente, se rechaza la tercera hipótesis específica de investigación, ya que no necesariamente el tener gran cantidad de conocimientos facilitará que el estudiante ejecute gastos necesarios, dado que la realización de estos gastos se enlaza con el entorno y la condición socioeconómica del estudiante. Por ejemplo, un estudiante con cero conocimientos de alfabetización financiera, que tal vez ni siquiera conoce o diferencia bien que son los ingresos y egresos, pero al estar en una condición económica muy limitada observa y aprende que sus padres exclusivamente utilizan su salario para satisfacer las necesidades primarias como la alimentación y la vestimenta y, asimismo, identifica que siempre está renunciando a otras opciones por darle prioridad a lo que es más urgente, necesario y beneficioso para todos. Este estudiante en un futuro, lo más probable es que siga el empleo de satisfacer primero las necesidades básicas y después las secundarias y/o terciarias.

VI. Discusión

Los resultados respecto a la planificación financiera que se relacionan con el establecimiento de metas y los criterios para cumplirlas son similares con los hallazgos de Alvarado & Duana (2018), quienes encontraron que los estudiantes en México entre las edades de 14 y 21 años no piensan claramente en lo que harán en un futuro, en otras palabras, no se han establecido metas a largo plazo, pero si a corto y mediano plazo; mientras que los estudiantes de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana si se establecen metas, pero no identifican lo que deben hacer para su cumplimiento.

De este modo, se puede deducir que los adolescentes se proponen metas, sin embargo, no las cumplen porque no tienen un objetivo definido y suelen considerar más el ahora, olvidando el futuro y prefiriendo vivir el presente satisfaciendo sus gustos y/o deseos.

Empero, también está la investigación realizada por Barros, Denegri, & Salazar (2019) en una zona rural de Chile, donde se identifica que el 42.9% del grupo en estudio indicó que practica el ahorro en aras de cumplir sus metas futuras, como los estudios en una universidad o un instituto, diversión y compras tecnológicas o de vestimenta. El desarrollo de la habilidad del ahorro se explica por la influencia de sus padres y la motivación de ellos para superarse y mejorar su contexto; asimismo, es significativo el uso de tarjetas bancarias para el ahorro, lo cual puede explicar el avance de la bancarización y la formación financiera adecuada en sus comunidades. No obstante, a pesar del avance en la formalidad en el uso de productos financieros aún ahorran en alcancías, el cual es un tipo de ahorro informal.

En cambio, la realidad de la zona rural en Chile es muy diferente al sector urbano peruano representado por la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario, donde el 62% de los estudiantes se ubica en el nivel poco adecuado y un 31% presentan un nivel de planificación del gasto poco adecuado; de modo que los estudiantes de la institución no logran definir y diferenciar las necesidades primarias de las secundarias, se dejan llevar por sus gustos y/o deseos y no anteponen sus necesidades personales y familiares que deben ser cubiertas para la subsistencia y, además, consideran limitadamente la práctica del ahorro.

Por lo que, se puede entender que el ahorro es indistinto del sector en el que crece y se desarrolla el adolescente, pero sí importa el ejemplo en asuntos financieros que demuestran las personas que los rodean y la educación que reciben en su escuela.

Respecto a una actitud correcta hacia el uso del dinero, un 41% de los estudiantes de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana se mantiene en el nivel poco desarrollado, y la cifra más alarmante es que casi el 50% de la totalidad de estudiantes, con un 40% de representación, no ha desarrollado una actitud adecuada, es decir, los estudiantes no tienen dominio de aquello que están comprando y realizan compras compulsivas y materialistas; tal como lo demuestran Aybar, Colchado, Chávez, Gonzales & Obando (2017) en un estudio desarrollado en la misma ciudad urbana, donde evidenciaron que los estudiantes que se sitúan dentro del rango de edad de la denominada generación Genzers se dejan llevar por compras emocionales y no racionales, puesto que suelen preocuparse más por la funcionalidad del producto, dejando de lado su calidad.

En esa misma línea, Zapata (2020) identificó que solamente un 36% de los estudiantes que participaron de su investigación analiza con mucha responsabilidad si es que realmente necesitan cierto producto en la categoría de ropa y accesorios antes de comprarlo. Por lo tanto, se deja en evidencia que un representativo grupo de los estudiantes en la edad promedio de 16 a 17 años tienden a dejarse llevar por el consumismo latente en las sociedades vigentes, acostumbran a no practicar valores éticos, carecen de compromiso con su ambiente y se caracterizan por un comportamiento más individualista que deja de lado al bien común.

Mientras que en lo alusivo a la manera en que los estudiantes hacen uso del dinero, se observa que el 47% de los estudiantes de quinto año de secundaria de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana presentan un nivel de uso del dinero no adecuado y el 51% se posiciona en el nivel poco adecuado, demostrándose de ese modo que los estudiantes conocen acerca de la utilidad del dinero para la adquisición de bienes y servicios; pero no le dan un valor adecuado, ya que no saben administrarlo correctamente al igual que los estudiantes universitarios en Colombia, dado que, a través de un estudio que realizaron Avendaño, Rueda, & Velasco (2021) evidenciaron que el 50% de participantes universitarios siente que no realiza una adecuada administración del dinero y solo un 46.5% de los estudiantes realiza un análisis de lo que comprará considerando las complicaciones que las nuevas adquisiciones traerán

a su economía personal. Por ello, se señala que los adolescentes y jóvenes conocen de lo importante que es el dinero, no obstante, no gestionan adecuadamente sus ingresos y, en consecuencia, no compran conscientemente.

También, en la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario se evidencia un inaudito porcentaje del 10% de estudiantes que se encuentran en el nivel no desarrollado en alfabetización y uso del dinero no adecuado, lo cual demuestra que un grupo muy representativo de estudiantes en toda la Educación Básica y en sus hogares no obtuvo conocimientos financieros y/u observo prácticas saludables en finanzas en su entorno; en comparación con los resultados de Mena-Campoverde (2022), quien destacó que los participantes que tienen mayores niveles de alfabetización financiera son los que tienen apoderados que muestran comportamientos económicos adecuados y que, además, los comparten con ellos. Por ende, la importancia de que desde una edad muy temprana se reciba educación en temas económicos en el hogar y estos sean fortalecidos en la escuela con la ejecución de distintos talleres vivenciales.

Por otro lado, se rechaza la hipótesis general de investigación y se infiere que si los estudiantes adquieren solo conocimientos teóricos en finanzas y no los ponen en práctica, estos conocimientos no son útiles, ya que no se les enseña cómo deben aplicarlo en su economía personal y/o familiar; asimismo, se puede señalar que los estudiantes al plantearse metas no visualizan lo que harán para concretarlas y, por ese motivo, no usan adecuadamente el dinero y se les dificulta el cumplimiento de las metas y prefieren pensar solo en el presente sin mirar hacia el porvenir, tal como se concuerda con lo evidenciado por Alvarado & Duana (2018), quienes identificaron que los estudiantes del Centro de Desarrollo Empresarial de México no se preocupan por el futuro y, en consecuencia, no practican el ahorro.

Por lo tanto, se refuerza la idea de que, si las personas no logran poner en práctica los conocimientos adquiridos o al menos son ejecutados en talleres, no los recuerdan y no salen a relucir en su vida cotidiana de una manera favorable como se espera al momento en que los docentes planifican las sesiones de aprendizaje.

Asimismo, se rechazan la primera y segunda hipótesis específica de investigación basándose en que los estudiantes no le dan la importancia debida a los pocos o limitados conocimientos de finanzas que se brindan en la Educación Básica o en sus hogares, puesto que, ni siquiera la mayoría de estudiantes asignaron equitativamente los recursos

económicos y un escaso número de ellos realizó un presupuesto adecuado y ahorró el mayor monto posible, ya que los que intentaban realizar un presupuesto optaban por gastar el dinero y no le daban un valor práctico al ahorro y el presupuesto que se enseña de manera teórica y está presente como contenido temático en el Currículo Nacional, lo cual tiene relación con lo mencionado por Ortiz (2020), donde el 32% de los estudiantes de la investigación que realizó en Perú siguen la tendencia de gastar rápidamente todo el dinero que ahorró.

De manera que, se puede identificar que los estudiantes peruanos tienen deficiencias en el desarrollo de las habilidades financieras como el ahorro, porque no saben administrar y optimizar el dinero y, además, si ahorran un determinado monto, tampoco lo gestionan de una manera conveniente y lo gastan muy de prisa sin disfrutar de todo el esfuerzo que hicieron en el proceso del ahorro.

También, se rechaza la tercera hipótesis específica de investigación, puesto que, no necesariamente el tener gran cantidad de conocimientos siempre favorecerá a que el estudiante ejecute gastos necesarios, dado que la realización de estos gastos se conecta con el entorno y la condición socioeconómica del estudiante y del ejemplo que le brindan sus padres o personas mayores a su alrededor respecto al uso del dinero para invertir en compras necesarias sin caer en el consumismo.

Por lo que, este resultado puede ser relacionado con lo evidenciado por Mena-Campoverde (2022) en Ecuador, donde los estudiantes que tienen padres con comportamientos económicos saludables muestran mejores niveles de alfabetización financiera. De lo mencionado se demuestra que, si los estudiantes no tienen un ejemplo de prácticas financieras adecuadas en su entorno más cercano, se les dificultará ser financieramente responsables.

VII. Conclusiones y recomendaciones

Es preocupante que solo el 14% de los estudiantes de quinto año de secundaria haya desarrollado este tipo de alfabetización, dado que estos estudiantes egresaron en el año académico 2022 y muchos de ellos podrían estar trabajando debido al limitado acceso a la educación superior, y aquellos que empiecen a tener mayores ingresos y no están alfabetizados económicamente no manejaran adecuadamente sus ingresos y se perjudicarán a ellos mismos, a sus familias o a su entorno más cercano.

Asimismo, los resultados muy bajos en actitudes respecto al uso del dinero, con un 40% de estudiantes que no ha desarrollado una actitud adecuada hacia ese recurso, sumados a los de la variable uso del dinero, donde el 47% muestra un nivel no adecuado de utilización responsable de este bien, el 97% de estudiantes tiene disponibilidad de recursos económicos no adecuado, el 31% presenta un nivel de planificación del gasto poco adecuado y el 32% no realiza gastos necesarios correctamente; está dejando en evidencia que los estudiantes son influenciados por el materialismo que impera en las vigentes sociedades y no valoran la importancia de la compra sostenible que beneficia al ambiente y a los seres vivos y, por ende, tampoco han desarrollado su ciudadanía activa, ya que no existe un compromiso genuino con el bien común y tienden a seguir conductas individualistas.

En ese sentido, en este estudio se concluye que la relación entre estas dos variables no es directa y significativa, puesto que, hay una estrecha distancia entre los conocimientos financieros y la correcta ejecución de estos, porque se puede adquirir mucho contenido teórico en el área de Economía, pero si no se conoce la manera de aplicarlos en el día; se hará un mal uso del dinero, malgastándolo por un momento y olvidando el hecho de ahorrar y plantearse metas y cumplirlas.

Del mismo modo se rechazan las hipótesis específicas que relacionan a la variable alfabetización financiera y las dimensiones: disponibilidad de recursos económicos, porque los estudiantes no supieron designar adecuadamente sus gastos y no practican el ahorro; planificación del gasto, dado que, el instrumento reveló que el estudiante no tiene la capacidad de hacer un presupuesto optimizando los recursos económicos que posee; y finalmente, la de gastos necesarios, ya que se evidenció que ejecutar gastos necesarios no suelen ser una prioridad en los estudiantes adolescentes.

Respecto a las recomendaciones, se expone la crítica al Estado por el hecho de que la realidad muestra que en el ejercicio de sus funciones ignora al área de Economía desde la Educación Inicial, de ahí que se reitere la necesidad de que las entidades públicas fomenten capacitaciones transversales a los docentes para que ellos como maestros desarrollen sus capacidades y sean autónomos en brindar talleres enfocándose en casos aplicados a la vida cotidiana y edad del estudiante.

No obstante, el hecho de que los adolescentes no estimen como muy relevantes a los asuntos financieros es un obstáculo por superar y el cual deben trabajar los docentes bajo la premisa y la reflexión dirigida a los estudiantes de que empiecen a mirar hacia el futuro, recordándoles que al ingresar a la juventud cuando sean independientes y/o determinen formar una familia necesitarán saber de experiencias saludables basadas en conocimientos financieros con la finalidad de que tomen mejores decisiones económicas que no los perjudiquen ni afecten su entorno, localidad y nación.

Para finalizar, se recomienda a los directivos y docentes que, en su Plan Anual de Trabajo, den mayor prioridad al área de Economía, sin centrarse en los contenidos teóricos, porque los resultados han demostrado que, si los estudiantes tienen ejemplos de actitudes y comportamientos financieros adecuados, los replicarán para el logro de su bien personal y el de todos. Además, se debería priorizar la planificación y ejecución de sesiones en las áreas curriculares donde se tomen en cuenta los enfoques de desarrollo personal y ciudadanía activa, que son los más demandados por la sociedad presente, pero a la vez suelen ser muy olvidados en la práctica.

Referencias

AFI - Consumer Empowerment and Market Conduct Working Group. (2020). *Educación financiera en América Latina y el Caribe.* Obtenido de https://www.afi-global.org/wp-content/uploads/2020/12/AFI_CEMC_FI_CS_SP.AW_digital.pdf

Alvarado, E., & Duana, D. (2018). Ahorro, retiro y pensiones: ¿Qué piensan los jóvenes adolescentes del ahorro para el retiro? *Investigación Administrativa, 47*(122). doi:https://doi.org/10.35426/IAv47n122.01

Arias, J. (2020). *Proyecto de tesis: guía para la elaboración.* Arequipa: Arias, José. Obtenido de http://hdl.handle.net/20.500.12390/2236

Arias, J., & Covinos, M. (2021). *Diseño y metodología de la investigación* (Primera ed.). Arequipa: Enfoques Consulting EIRL. Obtenido de http://hdl.handle.net/20.500.12390/2260

Arruda, D., Bender, R., Grigion, A., & Mendes, K. (2015). Financial literacy in Southern Brazil: Modeling and invariance between genders. *Journal of Behavioral Experimental Finance, 6*, 1-12. doi:https://doi.org/10.1016/j.jbef.2015.03.002

Avendaño, W., Rueda, G., & Velasco, B. (2021). Percepciones y habilidades financieras en estudiantes universitarios. *Formación Universitaria, 14*(3). doi:http://dx.doi.org/10.4067/S0718-50062021000300095

Aybar, L., Colchado, D., Chávez, F., Gonzales, S., & Obando, O. (2017). El comportamiento del consumidor de la generación Z respecto al proceso de compra tradicional y su relación con las marcas en los medios digitales. *(Tesis de licenciatura).* Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC), Lima. Obtenido de http://hdl.handle.net/10757/622177

Banco Central de Reserva del Perú. (s.f.). *Glosario de términos económicos - G*. Obtenido de https://www.bcrp.gob.pe/publicaciones/glosario/g.html

Banco Central de Reserva del Perú. (s.f.). *Glosario de términos económicos - I*. Obtenido de https://www.bcrp.gob.pe/publicaciones/glosario/i.html

Banco de España, Comisión Nacional del Mercado de Valores & Ministerio de Asuntos Económicos y Transformación Digital. (2022). *Plan de Educación Financiera 2022-2025.* Obtenido de

https://www.cnmv.es/DocPortal/Publicaciones/PlanEducacion/Planeducacionfinanciera_22_25es.pdf

Barros, S., Denegri, M., & Salazar, P. (2019). Consumo, actitudes hacia el endeudamiento, materialismo e influencia de pares en adolescentes rurales del sur de Chile. *Interdisciplinaria, 36*(1), 203-219. Obtenido de http://www.scielo.org.ar/pdf/interd/v36n1/v36n1a14.pdf

Bedoya, M., Colorado, J., Ramírez, C., & Vélez, S. (2022). El costo de oportunidad y su relación con la toma de decisiones estratégicas. *XXIII Encuentro Nacional de Investigación* (págs. 443-450). Medellín: Fondo Editorial Universidad Católica Luis Amigó. Obtenido de https://www.researchgate.net/publication/359365122_el_costo_de_oportunidad_y_su_relacion_con_la_toma_de_decisiones_estrategicas

CAF - Banco de Desarrollo de América Latina & Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos. (2020). *Estrategias nacionales de inclusión y educación financiera en América Latina y el Caribe: retos de implementación.* Obtenido de https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/Estrategias-nacionales-de-inclusion-y-educacion-financiera-en-America-Latina-y-el-Caribe.pdf

CAF - Banco de Desarrollo de América Latina & Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (2021). *Encuesta de medición de capacidades financieras de Perú.* Obtenido de https://www.sbs.gob.pe/Portals/4/jer/CIFRAS-ENCUESTA/ENCUESTA_PERU%2002032021.pdf

Castañeda, E., Ricárdez, J., & Sinforoso, S. (2022). Alfabetización financiera elemento de competitividad empresarial: aproximación teórica-conceptual. *Revista Inclusiones, 9*(2), 403-421. Obtenido de https://revistainclusiones.org/index.php/inclu/article/view/3265

Centro de Estudios Financieros - CEFI de la Asociación de Bancos del Perú, Ministerio de Educación & Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (2017). *Finanzas en mi colegio 3°*. Obtenido de https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/mat_edu_finan/Docentes/secundaria/03.%20Tercer%20grado%20-%20secundaria.pdf

Colegio Mixto Ciudadanos del Futuro S.A.S. (2017). *Teoría del constructivismo social de Lev Vygotsky en comparación con la teoría Jean Piaget.* Boletín informativo - pedagógico. Obtenido de https://docplayer.es/98514863-Teoria-del-constructivismo-social-de-lev-vygotsky-y-comparacion-con-la-teoria-jean-piaget.html

Comisión para el Mercado Financiero. (s.f.). *¿Qué es la Tasa de Interés?* Obtenido de Portal educativo de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF): https://www.cmfchile.cl/educa/621/w3-article-27164.html

Cueva, N., Hernández, S., López-Lapo, J., Peláez, L., Peña, M., Sánchez, J., & Sarmiento, G. d. (2022). Educación financiera en América Latina. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar, 6*(1), 3810-3826. doi:https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i1.1770

De Aguilar, S. (2019). *Problemática actual de los productos financieros complejos. Especial referencia a la nulidad por incumplimiento contractual del empresario. A la luz de la Jurisprudencia del TS y el TJUE.* Barcelona: Bosch Editor. Obtenido de https://books.google.es/books?id=hAqyDwAAQBAJ&printsec=frontcover&hl=es#v=onepage&q&f=false

De Cadenas, S. (2019). *Ahorro en América Latina. VI Jornada: Perspectivas económicas de América Latina 2019-2020.* Obtenido de https://www.mapfre.com/media/servicio-estudios/2019/2019-12-03-Ahorro-en-America-Latina.pdf

De la Fuente, J. (2018). Generalidades del dinero. *Revista de la Facultad de Derecho de México, 68*(271), 789-808. doi:https://doi.org/10.22201/fder.24488933e.2018.271.65382

Díaz, M., & Vázquez, N. (2022). Alfabetización financiera para emprendedores. (U. N. Facultad de Contaduría y Administración, Ed.) *Emprendedores*(195), 15-18. Obtenido de http://emprendedores.unam.mx/revistas/195_Emprendedores.pdf#page=15

Egúsquiza, E., Mejía, D., & Pallotta, A. (2015). *Encuesta de Medición de Capacidades Financieras en los Países Andinos. Informe para Perú 2014.* CAF - Banco de

Desarrollo de América Latina. Obtenido de https://www.sbs.gob.pe/Portals/4/jer/cifras-encuesta/Informe1.pdf

Giraldo, W., & Otero, M. (2018). Efectos en la intención de compra a partir del valor de marca, la actitud hacia el dinero y el estilo parental. *Revista Espacios, 39*(26). Obtenido de http://www.revistaespacios.com/a18v39n26/a18v39n26p10.pdf

Giraldo, W., & Otero, M. (2019). Influencia de la actitud hacia el dinero en la intención de compra infantil. *10*(21), 45-52. doi:https://doi.org/10.14349/sumneg/2019.v10.n21.a6

Greenpeace. (s.f.). *Consumismo*. Obtenido de https://es.greenpeace.org/es/trabajamos-en/consumismo/

Hancco, H., & Miranda, A. (2019). Educación Financiera en estudiantes que cursan el 5to año de Secundaria de la Gran unidad escolar José Antonio Encinas de la ciudad de Juliaca, en el año 2019. *(Trabajo de investigación).* Universidad Peruana Unión, Juliaca. Obtenido de http://hdl.handle.net/20.500.12840/2868

Hernández-Sampieri, R., & Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación: las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta.* Ciudad de México: McGraw Hill Education. Obtenido de https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/65000949/METODOLOGIA_DE_LA_INVESTIGACION_LAS_RUTA-with-cover-page-v2.pdf?Expires=1661667984&Signature=GUCp5BzB~Ry4Pg1SIUWTWwWq-mwyfZgG0idIrLCyyjHZ9Z3nyIheOkxzT2~PoDrRuYtRita6jHDW3GcY-7nSpJZASmzndSpaF8HTfEnqnH7oumOcrut

Jiménez, F. (2012). *Elementos de teoría y políticas macroeconómicas para una economía abierta.* Lima: Pontificia Universidad Católica del Perú. Obtenido de https://departamento.pucp.edu.pe/economia/libro/elementos-de-teoria-y-politicas-macroeconomica-para-una-economia-abierta/

Juanatey-Boga, Ó., Martínez-Fernández, V., & Tinoco-Egas, R. (2019). Generación de emociones en la intención de compra. *Revista de Ciencias Sociales, 25*(3), 218-229. Obtenido de https://www.redalyc.org/journal/280/28060161018/28060161018.pdf

Mejía, D. (7 de mayo de 2021). *¿Cómo están la inclusión y educación financiera en América Latina?* Obtenido de CAF - Banco de Desarollo de América Latina: https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2021/05/como-estan-la-inclusion-y-educacion-financiera-en-america-latina/

Mejía, D. (25 de marzo de 2021). *Comparación resultados recientes en Brasil, Colombia, Ecuador y Perú.* CAF - Banco de Desarrollo de América Latina. Obtenido de https://www.oecd.org/financial/education/webinar-financial-literacy-measurement-lac-presentation.pdf

Mejia, K., Reyes, C., & Sánchez, H. (2018). *Manual de términos en investigación científica, tecnológica y humanística.* Lima: Universidad Ricardo Palma. Obtenido de https://www.urp.edu.pe/pdf/id/13350/n/libro-manual-de-terminos-en-investigacion.pdf

Mejía, K., Reyes, C., & Sánchez, H. (2018). *Manual de términos en investigación científica, tecnológica y humanística.* Lima: Universidad Ricardo Palma. Obtenido de https://www.urp.edu.pe/pdf/id/13350/n/libro-manual-de-terminos-en-investigacion.pdf

Mena-Campoverde, C. (2022). Alfabetización financiera en jóvenes en Ecuador: modelo de medición y sus factores determinantes. *Alfabetización financiera, 33*(1), 81-90. doi:http://dx.doi.org/10.4067/S0718-07642022000100081

Ministerio de Educación & Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (2009). *Programa Finanzas en el cole. Programa de asesoría docentes sobre el rol y funcionamiento del sistema financiero, de seguros, AFP y unidades de inteligencia financiera.* Obtenido de https://www.sbs.gob.pe/portals/3/educacion-financiera-pdf/Guia%20del%20docente%202017.pdf

Ministerio de Educación. (2016). *Curriculo Nacional de la Educación Básica.* Obtenido de http://www.minedu.gob.pe/curriculo/pdf/curriculo-nacional-de-la-educacion-basica.pdf

Ministerio de Educación. (2016). *Programa Curricular de Educación Secundaria.* Obtenido de http://www.minedu.gob.pe/curriculo/pdf/programa-curricular-educacion-secundaria.pdf

Ministerio de Educación. (2020). *Evaluación PISA 2018.* Obtenido de http://umc.minedu.gob.pe/wp-content/uploads/2020/10/PPT-PISA-2018_Web_vf-15-10-20.pdf

Ministerio de Educación. (2020). *Resultados PISA 2018. Educación Financiera.* Obtenido de http://umc.minedu.gob.pe/wp-content/uploads/2020/07/PPT-PISA-Financiera-2018_FINAL-13.07.pdf

Nieto, O., & Pedreschi, R. (2020). Influencia de la publicidad en el comportamiento de compra de los estudiantes de mercadeo de la Extensión Universitaria de Aguadulce. *Revista Científica Guacamaya, 5*(1), 36-55. doi:https://doi.org/10.48204/j.guacamaya.v5n1a4

Organización Internacional del Trabajo. (2019). *Manual del Alumno. Educación Financiera* (Primera ed.). Obtenido de https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---ed_emp/documents/instructionalmaterial/wcms_734537.pdf

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico. (7 de mayo de 2020). *Many 15-year-olds struggle with financial literacy, OECD PISA report finds*. Obtenido de https://www.oecd.org/finance/many-15-year-olds-struggle-with-financial-literacy-according-to-oecd-pisa-report.htm

Ortiz, D. (2020). Enfoque de motivación en la cultura de ahorro en estudiantes del Colegio Fernando Stahl, Juliaca. *(Tesis de maestría).* Universidad Peruana Unión, Juliaca. Obtenido de http://hdl.handle.net/20.500.12840/4497

Ramírez, M. (2021). El desafío de una alfabetización financiera. *Business Innova Sciences, 2*(1). Obtenido de https://innovasciencesbusiness.org/index.php/ISB/article/view/30

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (2019). *Mejorando las capacidades financieras de los estudiantes peruanos de educación secundaria.* Obtenido de https://www.sbs.gob.pe/Portals/4/jer/PUB-NOTA-POLITUCA/Finanzas_en_el_Cole_Nota_SBS-300919.pdf

Valdez, L. (2021). Consumismo, Educación y Derecho. *(Trabajo de maestría).* Universidad Michoacana de San Nicolás de Hidalgo, Morelia. Obtenido de

http://bibliotecavirtual.dgb.umich.mx:8083/jspui/bitstream/DGB_UMICH/3652/1/FDCS-M-2021-0168.pdf

Valle, A. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Universidad y Sociedad, 12*(3), 160-166. Obtenido de http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v12n3/2218-3620-rus-12-03-160.pdf

Zapata, M. (2020). Las redes sociales y su influencia en el proceso de compra de ropa y accesorios de los jóvenes piuranos de la generación Z año 2020. *(Tesis de licenciatura).* Universidad Privada Antrenor Orrego, Piura. Obtenido de https://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/20.500.12759/6872/1/REP_ADMI_MILENA.ZAPATA_REDES.SOCIALES.INFLUENCIA.PROCESO.COMPRA.ROPA.ACCESORIOS.J%C3%93VENES.PIURANOS.GENERACI%C3%93N.Z.2020.pdf

Anexos

Anexo 1 - Matriz de consistencia

Título de la investigación: La alfabetización financiera y el uso del dinero de estudiantes de quinto año de secundaria de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana, 2022.

<table>
<tr><th>Problemas</th><th>Objetivos</th><th>Hipótesis</th><th>Variables y dimensiones</th></tr>
<tr><td>Problema general

¿Cuál es la relación de la alfabetización financiera y el uso del dinero de estudiantes de quinto año de secundaria de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana, 2022?</td><td>Objetivo general

Determinar la relación de la alfabetización financiera y el uso del dinero de estudiantes de quinto año de secundaria de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana, 2022.</td><td>Hipótesis general

La relación de la alfabetización financiera y el uso del dinero de estudiantes de quinto año de secundaria de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana - 2022, es directa y significativa.</td><td rowspan="2">Dimensiones e indicadores de la Variable 1: Alfabetización financiera

<table><tr><th>Dimensiones</th><th>Indicadores</th></tr><tr><td rowspan="2">Planificación financiera</td><td>Diferencia los ingresos de los egresos</td></tr><tr><td>Propone metas</td></tr><tr><td rowspan="2">Actitudes hacia el uso del dinero</td><td>Cuidado del dinero</td></tr><tr><td>Reconoce el valor del ahorro y la inversión</td></tr></table></td></tr>
<tr><td>Problemas específicos

¿Cuál es la relación de la alfabetización</td><td>Objetivos específicos

Establecer la relación de la alfabetización</td><td>Hipótesis específicas

La relación de la alfabetización</td></tr>
</table>

financiera y la **disponibilidad de recursos económicos** de estudiantes de quinto año de secundaria de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana, 2022? ¿Cuál es la relación de la **alfabetización financiera** y la **planificación del gasto** de estudiantes de quinto año de secundaria de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana, 2022? ¿Cuál es la relación de la **alfabetización financiera** y los **gastos necesarios** de estudiantes de quinto año de secundaria de la Institución Educativa	**financiera** y la **disponibilidad de recursos económicos** de estudiantes de quinto año de secundaria de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana, 2022. Establecer la relación de la **alfabetización financiera** y la **planificación del gasto** de estudiantes de quinto año de secundaria de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana, 2022. Establecer la relación de la **alfabetización financiera** y los **gastos necesarios** de estudiantes de quinto	**financiera** y la **disponibilidad de recursos económicos** de estudiantes de quinto año de secundaria de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana - 2022, es directa y significativa. La relación de la **alfabetización financiera** y la **planificación del gasto** de estudiantes de quinto año de secundaria de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana - 2022, es directa y significativa. La relación de la **alfabetización financiera** y los **gastos necesarios** de estudiantes de quinto	**Dimensiones e indicadores de la Variable 2: Uso del dinero** **Dimensiones** / **Indicadores** Disponibilidad de recursos económicos — Recursos limitados Planificación del gasto — Gustos, deseos y necesidades Planificación del gasto — Presupuesto personal Gastos necesarios — Analiza antes de comprar Gastos necesarios — Compra responsablemente

2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana, 2022?	año de secundaria de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana, 2022.	año de secundaria de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana - 2022, es directa y significativa.	

Anexo 2 - Cuestionario

Hoja práctica

Buen día, estimado(a) estudiante:

Gracias por tu disposición a colaborar con la realización de la hoja práctica acerca de la alfabetización financiera y el uso del dinero.

La actividad tiene carácter anónimo, por ello, deberás leer detenidamente cada interrogante y alternativa para que respondas las preguntas con paciencia y honestidad. Con tu participación, se da a entender que asumes y brindas el consentimiento de utilizar tus respuestas para fines académicos y de investigación.

¿Podría señalar en cuál de estos rangos de edad se encuentra y escribir su edad?

		Edad
13-14		
15-16		
17-18		
19-20		
Más de 21 años		

Actualmente, usted…

Depende económicamente de sus padres o algún apoderado.	
Trabaja para subsistir.	
Trabaja para comprarse algunos gustos y/o deseos.	
Trabaja para sus estudios de Educación Superior.	
Trabaja para terminar sus estudios de Educación Básica.	

Alfabetización financiera

1. Marque con (X) en la casilla de verdadero (V) o falso (F), según crea conveniente:

	V	F
Los ingresos son el dinero que usted recibe como regalo o propina/mesada.		
Los egresos son los gastos que usted realiza por el pago de bienes y/o servicios.		
Los imprevistos no son un obstáculo para el logro de las metas.		
Los ingresos son el dinero que se le da después de haber realizado una labor.		
Los egresos son los gastos que usted dona o regala.		

2. Elabora una relación de algunas metas que quieras lograr (ejemplos: comprar un libro, ir a un restaurante o acudir al cine).

-
-
-

3. Completa el siguiente cuadro de acuerdo con tus metas establecidas y los criterios (orden de importancia, costo, plazo, las acciones para lograrla y el horizonte de la meta).

¿Qué quiero lograr? (Metas en orden de importancia)	Valor aproximado de las metas (Costo)	¿En qué tiempo planeo alcanzarlas? (Plazo)	¿Cómo planeo lograrlas? ¿Qué debo hacer?	Horizonte de la meta ¿Cuándo lo quiero?
Ejemplo: Tomar clases de natación	*S/480 por tres meses*	*12 meses*	*Ahorrar al mes la mitad de mi propina/mesada por un año: S/40 x 12 = S/480*	*Corto plazo*
1.				
2.				

3.				

4. A veces los ingresos de las personas no son suficientes para cubrir sus gastos. En los últimos 3 meses, ¿usted tuvo dificultad para cubrir sus gastos por lo que recurrió a otras fuentes de financiamiento? Marque con (X) en uno de los casilleros.

Sí	No	No aplica (No tiene ingresos)
(Responda la quinta pregunta y pase a la sección "Uso del dinero")	(Pase a la sexta pregunta)	

5. ¿Qué hizo para cubrir sus gastos la última vez que esto sucedió? Marque con (X) en los casilleros en blanco.

	Sí	No	No aplica (no tiene ingresos)
Saqué dinero de mis ahorros.			
Recorté algunos gastos.			
Vendí algo que me pertenece.			
Realicé pequeños trabajos no habituales en casa y diferentes a mis deberes.			
Trabaje en un negocio o emprendimiento.			
Pedí prestado de un amigo o vecino.			
Solicité más dinero a mis padres o tutores.			
Empeñé algo que me pertenece.			
Pagué mis cuentas tarde.			
Organicé una actividad pro-fondos (rifa, sorteo, bingo, etc.).			
Otro:			

6. A algunas personas les sobra dinero después de haber realizado sus gastos, por lo que suelen destinar ese dinero para sus ahorros o también para ayudar a otros. Marque con (X) según considere. En los últimos 3 meses…

	Sí	No	No aplica (no tiene ingresos)
He estado ahorrando dinero (así tenga o no el dinero ahora).			

He invertido mis ahorros en un negocio, como vender chocotejas o pan con pollo, solo para tener mayores ingresos.			
He invertido mis ahorros en un negocio, como vender chocotejas o pan con pollo, para generar mayores ingresos y alcanzar una(s) meta(s).			
Tuve la posibilidad de donar dinero a otras personas que lo necesitaban.			
Estuve en la capacidad de prestar dinero.			

Uso del dinero

1. Marque con (X) en la casilla de verdadero (V) o falso (F), según crea conveniente:

	V	F
El dinero solo sirve para satisfacer los gustos y/o deseos.		
Primero se debe satisfacer los gustos y/o deseos y después las necesidades.		
Las necesidades básicas o primarias no son imprescindibles para vivir.		
Satisfacer las necesidades secundarias mejora el bienestar.		
Alimentarse, vestirse y tener una vivienda son necesidades básicas.		

2. Lee el siguiente caso y marque con (X) en la casilla de verdadero (V) o falso (F).

Desde que Joseff vio en la televisión la propaganda de las maletas "Otto, las que te facilitan llevar todo", no ha dejado de insistirle a su mamá para que le compre un ejemplar. Él le dice que todos sus amigos ya las tienen y, además, es la maleta que usa su actor preferido. Ella le dice que no la necesita, porque aún tiene una maleta que está en buen estado y, asimismo, le recuerda que siguen ahorrando para el viaje familiar y una laptop e impresora para sus estudios.

	V	F
La maleta solo es un gusto y/o deseo para Joseff.		
La publicidad está influyendo en Joseff.		
Si la maleta estuviera en oferta, Joseff debería comprarla.		
Adquirir un laptop e impresora es una necesidad secundaria.		
Comprar una laptop e impresora satisface una necesidad básica.		
Ir de viaje es una necesidad secundaria.		

3. Ayude a Joseff a realizar un prepuesto donde pueda ahorrar dinero para el viaje familiar o comprar su laptop e impresora. Él recibe 30 soles de propina/mesada a la semana, no gasta pasaje y tiene alimentos que puede llevar de su casa como lonchera

y gasta aproximadamente 5 soles en copias a la semana y también desea comprar algunos dulces o piqueos para su familia gastando 8 soles, o, 10 soles cuando decide no caminar y subir a un bus para ir y venir del mercado.

Ingresos	Monto (soles)	Gastos	Monto (soles)
	S/		S/
Ahorro = Ingresos – Gastos =			

4. Martina observa que los cereales andinos que consume en el desayuno están por acabarse y desea adquirir más de estos productos naturales, pero a la vez, también quiere comprarse un muñeco coleccionable. Ella tiene 30 soles ahorrados y recuerda que sus padres le avisaron que para este mes no podrán comprarle los cereales porque tienen que pagar una deuda, ¿qué le recomendaría a Martina? Marque con (X).

Martina debe comprar el muñeco coleccionable.	
Martina debe comprar los cereales andinos.	
No sabría que recomendarle.	

5. Siguiendo con el caso de Martina, ¿cuál sería el costo de oportunidad si ella elige comprar el muñeco coleccionable? Marque con (X) en uno de los casilleros en blanco.

El costo de oportunidad es no tener dinero para comprar los dos productos.	
El costo de oportunidad es no haber comprado los cereales andinos.	
No identifico el costo de oportunidad.	

6. Si le ofrecen dos gaseosas por el precio de una y, al momento de pagar, no le aplican el descuento y le cobran las dos gaseosas por separado. Marca con una (X) en uno de los casilleros en blanco que se refiera a la(s) acción(es) que realizaría(s).

Pago cada una de las gaseosas y no exijo que se cumpla con la promoción anunciada.	
Entrego el dinero correspondiente al valor de una gaseosa y exijo al vendedor que se me dé la segunda unidad gratis porque en ello consiste la promoción.	
No compro las gaseosas y me retiro de la tienda.	
No sabría qué hacer y pediría ayuda de un familiar o amigo.	

7. Lea las siguientes afirmaciones y marque con (X) en la casilla de derechos (DER.) o deberes (DEB.) de un consumidor responsable según crea apropiado.

	DER.	DEB.
Recibir información acerca del producto o servicio que se desea adquirir.		
Informarse acerca de cómo presentar un reclamo y usar el libro de reclamaciones.		
Ser escuchado cuando tiene un reclamo o pregunta.		
Revisar las etiquetas para saber qué contiene el producto y si está en buenas condiciones.		
Ser tratado con respeto.		
Solicitar información al vendedor si tiene alguna duda.		
Contar con productos que protejan su salud y le brinden seguridad.		
Escuchar y dialogar con el vendedor.		
Tener opciones que elegir al momento de comprar.		
Comparar y elegir entre las diferentes marcas y precios que ofrece el mercado.		

Nota: Las preguntas son de autoría y adaptadas de diversos documentos de instituciones nacionales como el Centro de Estudios Financieros - CEFI de la Asociación de Bancos del Perú, el Ministerio de Educación y la Superintendencia de Banca y Seguros y AFP (SBS).

Anexo 3 - Validez de instrumento

Observaciones (precisar si hay suficiencia) Suficiente

Opinión de aplicabilidad: **Aplicable [x]** **Aplicable después de corregir [ ]** **No aplicable [ ]**

Apellidos **y nombres del juez validador.** Dr. Luis Alberto Núñez Lira **DNI: 08012101**

Octubre de 2022

Especialidad del validador: Educador

Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo
Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

Firma del Experto Informante.

REGISTRO NACIONAL DE
GRADOS ACADÉMICOS Y TÍTULOS PROFESIONALES

DNI 08012101	Fecha matrícula: 13/01/2015 Fecha egreso: 31/08/2016	*PERU*
NUÑEZ LIRA, LUIS ALBERTO DNI 08012101	BACHILLER EN EDUCACION Fecha de diploma: 05/02/88 Modalidad de estudios: PRESENCIAL Fecha matrícula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***)	UNIVERSIDAD NACIONAL MAYOR DE SAN MARCOS *PERU*
NUÑEZ LIRA, LUIS ALBERTO DNI 08012101	LICENCIADO EN EDUCACION ESPECIALIDAD BIOLOGIA Y QUIMICA Fecha de diploma: 25/08/89 Modalidad de estudios: PRESENCIAL	UNIVERSIDAD NACIONAL MAYOR DE SAN MARCOS *PERU*
NÚÑEZ LIRA, LUIS ALBERTO DNI 08012101	DOCTOR EN EDUCACIÓN Fecha de diploma: 08/05/17 Modalidad de estudios: PRESENCIAL Fecha matrícula: 05/05/2006 Fecha egreso: 11/02/2008	UNIVERSIDAD NACIONAL FEDERICO VILLARREAL *PERU*

								Otra pregunta sería: Programa ahorrar parte del dinero que recibe.
13	Invierte sus ahorros en un negocio para obtener mayores ingresos.	X		X		X		

Observaciones (precisar si hay suficiencia):_Se considera que hay suficiencia en el instrumento.

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [ ] Aplicable después de corregir [X] No aplicable [ ]

Apellidos y nombres del juez validador. Dr.**: YOLANDA RAMÍREZ VILLACORTA**

DNI: 07731944

Especialidad del validador: Ciencias Sociales

[1]**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
[2]**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo
[3]**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

7 de noviembre del 2022.

Dra. Yolanda Ramírez Villacorta

REGISTRO NACIONAL DE
GRADOS ACADÉMICOS Y TÍTULOS PROFESIONALES

BUSCAR IMPRIMIR LIMPIAR

(**)Si existe alguna observación en tu nombre o DNI haz clic aquí.

Resultado

GRADUADO	RAMIREZ VILLACORTA, YOLANDA DNI 07731944
GRADO O TÍTULOMAGISTER EN ANTROPOLOGIA Fecha de diploma: 05/11/1980 Modalidad de estudios: - Fecha matrícula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***)	
INSTITUCIÓN	PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL PERÚ *PERU*

11	Carece de dificultades para cubrir los gastos por lo que no recurre a otras fuentes de financiamiento, como el préstamo o el empeño de algún objeto de su propiedad.	X		X		X		
12	Cumple con el compromiso de ahorrar.	X		X		X		
13	Invierte sus ahorros en un negocio para obtener mayores ingresos.	X		X		X		

Observaciones (precisar si hay suficiencia): _____

Opinión de aplicabilidad: **Aplicable [X]** **Aplicable después de corregir [ ]** **No aplicable [ ]**

Apellidos y nombres del juez validador. Dr./ Mag./Profesor.: Lilia Victoria Rodas Guerra

DNI: 28104534

Especialidad del validador: Título: Profesora - Especialidad: Historia y Geografía

[1]**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
[2]**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo
[3]**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

7 de noviembre del 2022.

Firma del Experto Informante.

REGISTRO NACIONAL DE

GRADOS ACADÉMICOS Y TÍTULOS PROFESIONALES

Resultado

GRADUADO	RODAS GUERRA, LILIA VICTORIA DNI 28104534
GRADO O TÍTULOBACHILLER EN EDUCACION Fecha de diploma: 02/09/2011 Modalidad de estudios: - Fecha matrícula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***)	
INSTITUCIÓN	UNIVERSIDAD NACIONAL PEDRO RUÍZ GALLO *PERU*

Anexo 4 - Rúbrica de la variable "Alfabetización financiera"

Ítems	0	1	2
	Deficiente	**En proceso**	**Destacado**
1. Reconoce que los ingresos son todo el dinero recibido como regalo o propina/mesada o después de haber realizado una labor.	No reconoce ninguna de las características de los ingresos.	Reconoce una de las características de los ingresos.	Reconoce las dos características de los ingresos.
2. Identifica que los egresos son los pagos que realiza por la compra de un producto o servicio o es el dinero que dona.	No identifica ninguna de las características de los egresos.	Identifica una de las características de los egresos.	Reconoce las dos características de los egresos.
3. Elabora metas como comprar un libro, un accesorio, ir a un restaurante, ir al cine, entre otros.	No elabora metas.	Elabora una o dos metas.	Elabora tres metas.
4. Ordena las metas propuestas según el grado de importancia.	No ordena las metas propuestas según el grado de importancia.	Ordena una o dos metas propuestas según el grado de importancia.	Ordena las tres metas propuestas según el grado de importancia.
5. Señala el valor estimado o costo de las metas.	No señala el valor estimado o costo de las metas	Señala el valor estimado o costo de una o dos metas.	Señala el valor estimado o costo de las tres metas.
6. Detalla los plazos de tiempo en que planea alcanzar las metas.	No detalla los plazos de tiempo en que planea alcanzar las metas.	Detalla los plazos de tiempo en que planea alcanzar una o dos metas.	Detalla los plazos de tiempo en que planea alcanzar las 3 metas.

7. Distingue lo que debe hacer para lograr las metas.	No distingue lo que debe hacer para lograr las metas.	Distingue lo que debe hacer para lograr una o dos metas.	Distingue lo que debe hacer para lograr las tres metas.
8. Identifica el horizonte de la meta (corto, mediano y largo plazo).	No identifica el horizonte de las metas.	Identifica el horizonte de una o dos metas.	Identifica el horizonte de las tres metas.
10. Tiende a no ser influenciado por la publicidad de productos y/o servicios.	Tiende a ser influenciado por la publicidad de productos y/o servicios.	Solo reconoce la influencia de la publicidad en el consumidor o solo logra discernir el propósito de las ofertas.	Reconoce la influencia de la publicidad en el consumidor y logra discernir el propósito de las ofertas.
12. Tiene la capacidad de donar y/o prestar dinero a las personas que lo necesitan.	No tiene la capacidad de donar y/o prestar dinero a las personas que lo necesitan.	Solo tiene la capacidad de donar o solo de prestar dinero a las personas que lo necesitan.	Tiene la capacidad de donar y/o prestar dinero a las personas que lo necesitan.
14. Invierte los ahorros en un negocio para la obtención de mayores ingresos y alcanzar una(s) metas(s).	No invierte los ahorros en un negocio para la obtención de mayores ingresos y alcanzar una(s) metas(s).	Invierte los ahorros en un negocio solo para la obtención de mayores ingresos.	Invierte los ahorros en un negocio para la obtención de mayores ingresos y alcanzar una(s) metas(s).

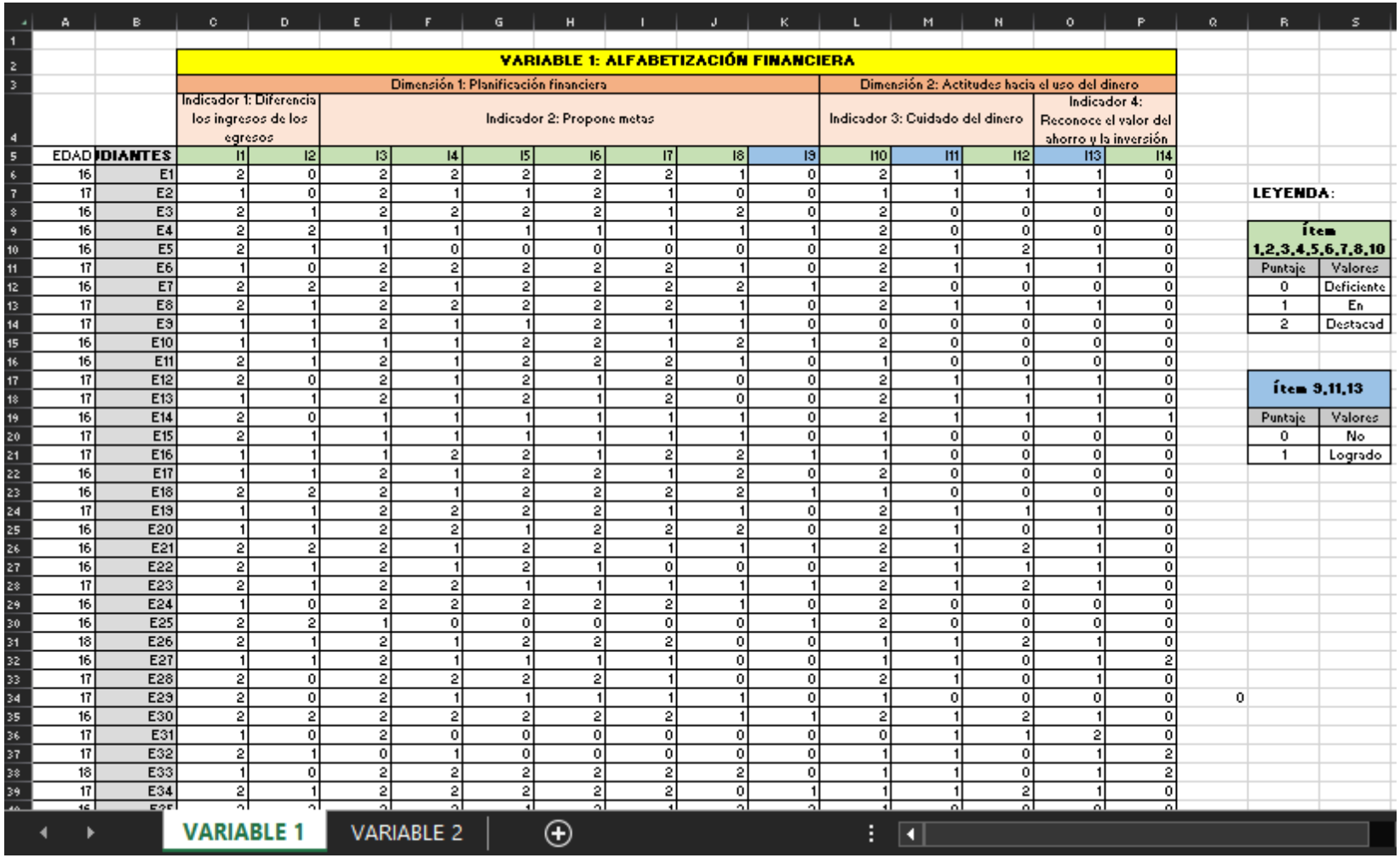
Ítems	0	1
	No logrado	**Logrado**
9. Señala que los imprevistos son un obstáculo para el cumplimiento de las metas.	No señala que los imprevistos son un obstáculo para el cumplimiento de las metas.	Señala que los imprevistos son un obstáculo para el cumplimiento de las metas.
11. Carece de dificultades para cubrir los gastos por lo que no recurre a otras fuentes de financiamiento, como el préstamo o el empeño de algún objeto personal.	No carece de dificultades para cubrir los gastos por lo que no recurre a otras fuentes de financiamiento.	Carece de dificultades para cubrir los gastos por lo que no recurre a otras fuentes de financiamiento.
13. Cumple con el compromiso de ahorrar.	No cumple con el compromiso de ahorrar.	Cumple con el compromiso de ahorrar.

Anexo 5 - Rúbrica de la variable "Uso del dinero"

Ítems	0	1	2
	Deficiente	**En proceso**	**Destacado**
4. Señala las características de las necesidades primarias y secundarias.	No reconoce ninguna de las características de las necesidades primarias y secundarias.	Solo reconoce la característica de la necesidad primaria o solo de la secundaria.	Reconoce las características de las necesidades primarias y secundarias.
5. Identifica las diferencias entre las necesidades primarias y secundarias.	No identifica ninguna de las diferencias entre las necesidades primarias y secundarias.	Identifica alguna(s) de las características de las necesidades primarias y secundarias.	Identifica las diferencias entre las necesidades primarias y secundarias.
6. Precisa las diferencias entre las necesidades y los gustos y/o deseos.	No precisa las diferencias entre las necesidades y los gustos y/o deseos.	Precisa alguna(s) de las diferencias entre las necesidades y los gustos y/o deseos.	Precisa las diferencias entre las necesidades y los gustos y/o deseos.
12. Distingue los derechos de un consumidor responsable.	No distingue los derechos de un consumidor responsable.	Distingue algún(os) de los derechos de un consumidor responsable.	Distingue los derechos de un consumidor responsable.
13. Identifica los deberes de un consumidor responsable.	No identifica los deberes de un consumidor responsable.	Identifica algún(os) de los deberes de un consumidor responsable.	Identifica los deberes de un consumidor responsable.

Ítems	0	1
	No logrado	**Logrado**
1. Reconoce que los recursos económicos son limitados.	No reconoce que los recursos económicos son limitados.	Reconoce que los recursos económicos son limitados.
2. Identifica la necesidad de optimizar los recursos económicos.	No identifica la necesidad de optimizar los recursos económicos.	Identifica la necesidad de optimizar los recursos económicos.
3. Asigna de manera equitativa los recursos económicos.	Asigna de manera equitativa los recursos económicos.	Asigna de manera equitativa los recursos económicos.
7. Plantea un presupuesto cuando recibe dinero como regalo, propina/mesada o de retribución por una labor.	No plantea un presupuesto cuando recibe dinero.	Plantea un presupuesto cuando recibe dinero.
14. Busca ahorrar el mayor monto después de haber cubierto las necesidades primarias.	No busca ahorrar el mayor monto después de haber cubierto las necesidades primarias.	Busca ahorrar el mayor monto después de haber cubierto las necesidades primarias.
15. Identifica el costo de oportunidad después de tomar una elección en la compra de un producto o gozo de un servicio.	No identifica el costo de oportunidad después de tomar una elección en la compra de un producto o gozo de un servicio	Identifica el costo de oportunidad después de tomar una elección en la compra de un producto o gozo de un servicio.
16. Evalúa los gastos que pueden ser innecesarios.	No evalúa los gastos que pueden ser innecesarios.	Evalúa los gastos que pueden ser innecesarios.
17. Tiende a realizar gastos que satisfacen las necesidades primarias.	No tiende a realizar gastos que satisfacen las necesidades primarias.	Tiende a realizar gastos que satisfacen las necesidades primarias.

Anexo 6 - Base de datos



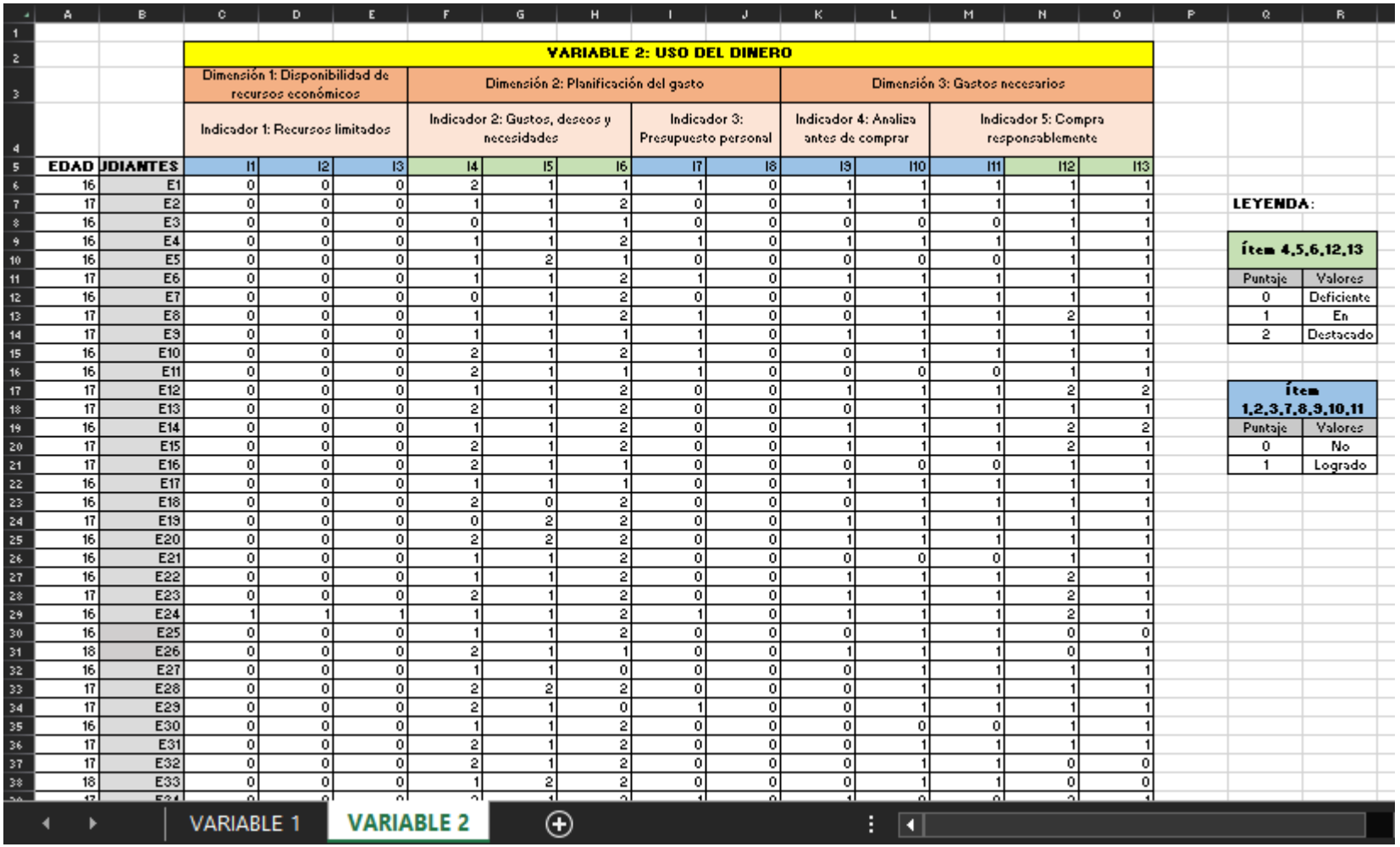
			VARIABLE 1: ALFABETIZACIÓN FINANCIERA														
			Dimensión 1: Planificación financiera									Dimensión 2: Actitudes hacia el uso del dinero					
			Indicador 1: Diferencia los ingresos de los egresos		Indicador 2: Propone metas							Indicador 3: Cuidado del dinero			Indicador 4: Reconoce el valor del ahorro y la inversión		
	EDAD	ESTUDIANTES	I1	I2	I3	I4	I5	I6	I7	I8	I9	I10	I11	I12	I13	I14	
6	16	E1	2	0	2	2	2	2	2	1	0	2	1	1	1	0	
7	17	E2	1	0	2	1	1	2	1	0	0	1	1	1	1	0	
8	16	E3	2	1	2	2	2	2	1	2	0	2	0	0	0	0	
9	16	E4	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	0	0	0	0	
10	16	E5	2	1	1	0	0	0	0	0	0	2	1	2	1	0	
11	17	E6	1	0	2	2	2	2	2	1	0	2	1	1	1	0	
12	16	E7	2	2	2	1	2	2	2	2	1	2	0	0	0	0	
13	17	E8	2	1	2	2	2	2	2	1	0	2	1	1	1	0	
14	17	E9	1	1	2	1	1	2	1	1	0	0	0	0	0	0	
15	16	E10	1	1	1	1	2	2	1	2	1	2	0	0	0	0	
16	16	E11	2	1	2	1	2	2	2	1	0	1	0	0	0	0	
17	17	E12	2	0	2	1	2	1	2	0	0	2	1	1	1	0	
18	17	E13	1	1	2	1	2	1	2	0	0	2	1	1	1	0	
19	16	E14	2	0	1	1	1	1	1	1	0	2	1	1	1	1	
20	17	E15	2	1	1	1	1	1	1	1	0	1	0	0	0	0	
21	17	E16	1	1	1	2	2	1	2	2	1	1	0	0	0	0	
22	16	E17	1	1	2	1	2	2	1	2	0	2	0	0	0	0	
23	16	E18	2	2	2	1	2	2	2	2	1	1	0	0	0	0	
24	17	E19	1	1	2	2	2	2	1	1	0	2	1	1	1	0	
25	16	E20	1	1	2	2	1	2	2	2	0	2	1	0	1	0	
26	16	E21	2	2	2	1	2	2	1	1	1	2	1	2	1	0	
27	16	E22	2	1	2	1	2	1	0	0	0	2	1	1	1	0	
28	17	E23	2	1	2	2	1	1	1	1	1	2	1	2	1	0	
29	16	E24	1	0	2	2	2	2	2	1	0	2	0	0	0	0	
30	16	E25	2	2	1	0	0	0	0	0	1	2	0	0	0	0	
31	18	E26	2	1	2	1	2	2	2	0	0	1	1	2	1	0	
32	16	E27	1	1	2	1	1	1	1	0	0	1	1	0	1	2	
33	17	E28	2	0	2	2	2	2	1	0	0	2	1	0	1	0	
34	17	E29	2	0	2	1	1	1	1	1	0	1	0	0	0	0	0
35	16	E30	2	2	2	2	2	2	2	1	1	2	1	2	1	0	
36	17	E31	1	0	2	0	0	0	0	0	0	0	1	1	2	0	
37	17	E32	2	1	0	1	0	0	0	0	0	1	1	0	1	2	
38	18	E33	1	0	2	2	2	2	2	2	0	1	1	0	1	2	
39	17	E34	2	1	2	2	2	2	2	0	1	1	1	2	1	0	

LEYENDA:

Ítem 1,2,3,4,5,6,7,8,10	
Puntaje	Valores
0	Deficiente
1	En
2	Destacad

Ítem 9,11,13	
Puntaje	Valores
0	No
1	Logrado

VARIABLE 1 | VARIABLE 2



			VARIABLE 2: USO DEL DINERO														
			Dimensión 1: Disponibilidad de recursos económicos			Dimensión 2: Planificación del gasto					Dimensión 3: Gastos necesarios						
			Indicador 1: Recursos limitados			Indicador 2: Gustos, deseos y necesidades			Indicador 3: Presupuesto personal		Indicador 4: Analiza antes de comprar		Indicador 5: Compra responsablemente				
EDAD	JDIANTES		I1	I2	I3	I4	I5	I6	I7	I8	I9	I10	I11	I12	I13		
16	E1		0	0	0	2	1	1	1	0	1	1	1	1	1		
17	E2		0	0	0	1	1	2	0	0	1	1	1	1	1		
16	E3		0	0	0	0	1	1	0	0	0	0	0	1	1		
16	E4		0	0	0	1	1	2	1	0	1	1	1	1	1		
16	E5		0	0	0	1	2	1	0	0	0	0	0	1	1		
17	E6		0	0	0	1	1	2	1	0	1	1	1	1	1		
16	E7		0	0	0	0	1	2	0	0	0	1	1	1	1		
17	E8		0	0	0	1	1	2	1	0	0	1	1	2	1		
17	E9		0	0	0	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1		
16	E10		0	0	0	2	1	2	1	0	0	1	1	1	1		
16	E11		0	0	0	2	1	1	1	0	0	0	0	1	1		
17	E12		0	0	0	1	1	2	0	0	1	1	1	2	2		
17	E13		0	0	0	2	1	2	0	0	0	1	1	1	1		
16	E14		0	0	0	1	1	2	0	0	1	1	1	2	2		
17	E15		0	0	0	2	1	2	0	0	1	1	1	2	1		
17	E16		0	0	0	2	1	1	0	0	0	0	0	1	1		
16	E17		0	0	0	1	1	1	0	0	1	1	1	1	1		
16	E18		0	0	0	2	0	2	0	0	0	1	1	1	1		
17	E19		0	0	0	0	2	2	0	0	1	1	1	1	1		
16	E20		0	0	0	2	2	2	0	0	1	1	1	1	1		
16	E21		0	0	0	1	1	2	0	0	0	0	0	1	1		
16	E22		0	0	0	1	1	2	0	0	1	1	1	2	1		
17	E23		0	0	0	2	1	2	0	0	1	1	1	2	1		
16	E24		1	1	1	1	1	2	1	0	1	1	1	2	1		
16	E25		0	0	0	1	1	2	0	0	0	1	1	0	0		
18	E26		0	0	0	2	1	1	0	0	1	1	1	0	1		
16	E27		0	0	0	1	1	0	0	0	0	1	1	1	1		
17	E28		0	0	0	2	2	2	0	0	0	1	1	1	1		
17	E29		0	0	0	2	1	0	1	0	0	1	1	1	1		
16	E30		0	0	0	1	1	2	0	0	0	0	0	1	1		
17	E31		0	0	0	2	1	2	0	0	0	1	1	1	1		
17	E32		0	0	0	2	1	2	0	0	0	1	1	0	0		
18	E33		0	0	0	1	2	2	0	0	0	1	1	0	0		

LEYENDA:

Ítem 4,5,6,12,13	
Puntaje	Valores
0	Deficiente
1	En
2	Destacado

Ítem 1,2,3,7,8,9,10,11	
Puntaje	Valores
0	No
1	Logrado

VARIABLE 1 | VARIABLE 2

Anexo 7 – Permiso y autorización para realizar una investigación y difundir los resultados de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario de Lima Metropolitana

UNIVERSIDAD NACIONAL MAYOR DE SAN MARCOS
Universidad del Perú. Decana de América
FACULTAD DE EDUCACIÓN
VICEDECANATO ACADÉMICO

Universidad Nacional Mayor de San Marcos
Facultad de Educación
Escuela Profesional de Educación

Lima, 10 de noviembre de 2022

Sr. Eliezer Jedidias Guzman Orbegoso
Director de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario

Asunto: Solicitud para realizar encuestas a estudiantes de quinto año de secundaria para trabajo de investigación.

Yo, Heidi Clariza Gutierrez Moreno, identificado con código de matrícula 18060035 y de la especialidad Educación Secundaria me encuentro realizando mi trabajo de investigación con miras a lograr el **título profesional** en Educación Secundaria con especialidad en Historia y Geografía, bajo la asesoría de la Dra. Doris Elida Fuster Guillén.

El objetivo general de mi trabajo de investigación es determinar la relación de la alfabetización financiera y el uso del dinero de estudiantes de quinto año de secundaria en la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana, 2022.

Por ello, le solicito que tenga la amabilidad de otorgarme permiso para aplicar el instrumento de mi trabajo de investigación a estudiantes del quinto año de secundaria de la institución en la que usted es una autoridad directiva.

La información obtenida de los cuestionarios se mantendrá de manera anónima y se usarán solamente para fines académicos y de investigación.

Es cuanto tengo que informar a usted.

Atentamente,

Recibido 10/11/2022

Heidi Clariza Gutierrez
Moreno
18060035

Autorizado.

AUTORIZACIÓN PARA LA REALIZACIÓN Y DIFUSIÓN DE RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN

Por medio del presente documento, Yo ...Eliezer Guzmán Orbegoso..., identificado con DNI N° ...09621337 y ...Director... de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario autorizó a Heidi Clariza Gutierrez Moreno, identificado con DNI N° 71982574 y con código de estudiante 18060035 a realizar la investigación titulada "La alfabetización financiera y el uso del dinero de estudiantes de quinto año de secundaria en la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario en Lima Metropolitana, 2022" y a difundir los resultados de la investigación utilizando el nombre de la Institución Educativa 2074 Virgen Peregrina del Rosario.

Lima, 10. de noviembre de 2022

FIRMA

MINISTERIO DE EDUCACIÓN UGEL 02 S.M.P. DIRECCIÓN I.E. 2074 VIRGEN

Mg. Eliezer Guzmán Orbegoso DIRECTOR I.E. 2074 VIRGEN

Nombre(s) y apellidos:

DNI: 09621337

Cargo en la I.E.: Director