



Universidad Nacional Mayor de San Marcos

Universidad del Perú. Decana de América

Facultad de Educación

Escuela Profesional de Educación

**La relación del ahorro y las metas personales de los
estudiantes de 5to de secundaria de la I.E. Manuel**

Tobías García Cerrón – Lima, 2022

TESIS

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

AUTOR

Nicol Virginia MELENDEZ HUAMANI

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

Melendez, N. (2023). *La relación del ahorro y las metas personales de los estudiantes de 5to de secundaria de la I.E. Manuel Tobías García Cerrón – Lima, 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	Nicol Virginia Melendez Huamani
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	71242149
URL de ORCID	https://orcid.org/0000-0002-8002-1463
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	Yolanda Ramírez Villacorta
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	07731944
Miembro del jurado 1	
Nombres y apellidos	Iván Angel Encalada Díaz
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	25779339
Miembro del jurado 2	
Nombres y apellidos	Jesahel Yanette Vildoso Villegas
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	00495561
Datos de investigación	
Línea de investigación	E.3.3.2. Desarrollo socioeconómico y educación

Grupo de investigación	No aplica
Agencia de financiamiento	Sin financiamiento
Ubicación geográfica de la investigación	Edificio: I.E. Manuel Tobías García Cerrón País: Perú Departamento: Lima Provincia: Lima Distrito: Puente Piedra Calle: Jiron 9 de junio Cdra 4 S/N Latitud: -11.867815116135217 Longitud: -77.07921766161449
Año o rango de años en que se realizó la investigación	Marzo 2022 – diciembre 2022
URL de disciplinas OCDE	Educación general https://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 NICOL VIRGINIA MELENDEZ HUAMANI
PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE
LICENCIADA EN EDUCACIÓN SECUNDARIA
ESPECIALIDAD DE HISTORIA Y GEOGRAFÍA**

En la ciudad de Lima a los 30 días del mes de noviembre 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. Yolanda Ramírez Villacorta, Dr. Iván Angel Encalada Díaz y Dra. Jesahel Yanette Vildoso Villegas, para calificar la sustentación de la Tesis titulada: "La relación del ahorro y las metas personales de los estudiantes de 5to de secundaria de la I. E. Manuel Tobías García Cerrón – Lima, 2022", presentada por doña **NICOL VIRGINIA MELENDEZ HUAMANI**, 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:

Dieciséte (17)

APROBADA 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. Yolanda Ramírez Villacorta
Jurado evaluador

Dr. Iván Angel Encalada Díaz
Jurado evaluador

Dra. Jesahel Yanette Vildoso Villegas
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: **NICOL VIRGINIA MELENDEZ HUAMANI**

TÍTULO DE LA TESIS: "La relación del ahorro y las metas personales de los estudiantes de 5to de secundaria de la I. E. Manuel Tobías García Cerrón – Lima, 2022"

JURADO INTEGRADO POR LOS PROFESORES:

MIEMBRO DE JURADO: DRA. YOLANDA RAMÍREZ VILLACORTA

MIEMBRO DE JURADO: DR. IVÁN ANGEL ENCALADA DÍAZ

MIEMBRO DE JURADO: DRA. JESAHEL YANETTE VILDOSO VILLEGAS

RESULTADO FINAL:

Diecisiete (17)

APROBADO con MENCIÓN Honrosa

Lima, 30 de noviembre de 2023

Dra. Yolanda Ramírez Villacorta
Jurado evaluador

Dr. Iván Angel Encalada Díaz
Jurado evaluador

Dra. Jesahel Yanette Vildoso Villegas
Jurado evaluador



CERTIFICADO DE SIMILITUD

Yo Doris Elida Fuster Guillén en mi condición de asesora acreditado de la tesis de investigación, cuyo título es “LA RELACIÓN DEL AHORRO Y LAS METAS PERSONALES DE LOS ESTUDIANTES DE 5TO DE SECUNDARIA DE LA I.E. MANUEL TOBÍAS GARCÍA CERRÓN – LIMA 2022” presentado por la bachiller NICOL VIRGINIA MELENDEZ HUAMANI para 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 11% de similitud, nivel **PERMITIDO** para continuar con los trámites correspondientes y para 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 correspondiente.

Firma del Asesor _____

DNI: 04086550

Nombres y apellidos del asesor: Doris Elida Fuster Guillén



DEDICATORIA

A mis padres, mis hermanos, y seres queridos, quienes con sus buenos deseos me inspiran a seguir adelante. Les estoy eternamente agradecida.

AGRADECIMIENTOS

Agradezco a la UNMSM y a sus profesores por sus valiosas enseñanzas. A la I.E. Manuel Tobías García Cerrón y a sus docentes por su amable colaboración. También, expresar mi agradecimiento a la Dra. Doris Fuster Guillen por su invaluable guía en este proyecto, así como a todas las personas que me brindaron su apoyo durante este proceso.

ÍNDICE

RESUMEN.....	11
I. INTRODUCCIÓN.....	13
1.1. Descripción de la situación problemática	13
1.2. Formulación del problema	17
1.2.1. Problema general	17
1.2.2. Problemas específicos	17
1.3. Objetivos de investigación.....	17
1.3.1. General.....	17
1.3.2. Específicos.....	18
1.4. Justificación o importancia	18
1.5. Limitaciones de la investigación	19
REVISIÓN DE LA LITERATURA	20
2.1. Antecedentes	20
2.1.1. Internacionales	20
2.1.2. Nacionales	22
2.2. Bases teóricas.....	25
2.2.1. Teorías relacionadas a la variable ahorro	25
2.2.2. Teorías relacionadas a la variable metas personales	31
2.3. Definición de términos básicos.....	36
HIPÓTESIS Y VARIABLES	39
3.1. Formulación de hipótesis.....	39
3.1.1. General.....	39
3.1.2. Específicas.....	39
3.2. Variables	39
3.2.1. Definición conceptual.....	39
3.2.2. Definición operacional	40
3.3. Operacionalización de la Variable 1.....	42
3.4. Operacionalización de la Variable 2.....	44
MATERIALES Y MÉTODOS	45
4.1. Tipo y nivel de investigación	45
4.2. Diseño de investigación.....	45
4.3. Métodos de investigación.....	45
4.4. Población, muestra y muestreo	46
4.5. Técnicas e instrumentos de recojo de información	48

4.6. Técnicas de procesamiento y análisis de datos	48
RESULTADOS	51
5.1. Presentación y análisis de los resultados	51
5.1.1. Resultados descriptivos	51
DISCUSIÓN	77
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	87
7.1. Conclusiones	87
7.2. Recomendaciones	88
Referencias	90
Anexo 01	100
Anexo 02	102
Anexo 03	108
Anexo 04	113

RESUMEN

Este estudio se enfocó en determinar la relación entre el ahorro y las metas personales de los estudiantes de quinto año de secundaria en la Institución Educativa Manuel Tobías García Cerrón en Lima durante el año 2022. La investigación se llevó a cabo siguiendo una metodología de naturaleza básica, con un enfoque correlacional y un diseño transversal. Se aplicó una encuesta a una población de 200 estudiantes del último año de secundaria de la Institución Educativa 3071 en Puente Piedra. El instrumento principal utilizado fue un cuestionario, y se evaluó su confiabilidad mediante el coeficiente α de Cronbach.

Los resultados revelaron una relación directa y significativa entre el ahorro y las metas personales, respaldada por una correlación de 0.817 y un valor de significancia estadística de $p=0.000$. Estos hallazgos sugieren que a medida que los estudiantes adquieren una mayor familiaridad con el ahorro, también mejoran su capacidad para planificar metas personales de manera efectiva. En consecuencia, se destaca la importancia de fomentar el ahorro entre los estudiantes, ya que esto les ayuda a comprender su relevancia en el logro de sus objetivos personales. Este estudio proporciona una visión valiosa sobre la interacción entre el ahorro y las metas personales en el contexto de la educación secundaria, destacando la importancia de promover habilidades financieras y de planificación en los estudiantes para su éxito futuro.

Palabras clave: Ahorro, metas personales, planificación financiera, cultura del ahorro, educación financiera, proyección a futuro.

ABSTRACT

This study aimed to determine the relationship between savings and personal goals among fifth-year high school students at the Manuel Tobías García Cerrón Educational Institution in Lima in 2022. The research was conducted using a basic nature methodology, with a correlational approach and a cross-sectional design. A survey was administered to a population of 200 students in the final year of high school at the Educational Institution 3071 in Puente Piedra. The primary instrument used was a questionnaire, and its reliability was assessed using Cronbach's α coefficient.

The results revealed a direct and significant relationship between savings and personal goals, supported by a correlation of 0.817 and a statistical significance value of $p=0.000$. These findings suggest that as students become more familiar with savings, they also enhance their ability to effectively plan personal goals. Consequently, the importance of promoting savings among students is emphasized, as it helps them understand its relevance in achieving their personal objectives. This study provides valuable insight into the interaction between savings and personal goals in the context of secondary education, highlighting the importance of fostering financial and planning skills among students for their future success.

Keywords: Savings, personal goals, financial planning, savings culture, financial education, future projection.

I. INTRODUCCIÓN

La fase que precede a la edad adulta es conocida como adolescencia, fase en la que es crucial para el adolescente conseguir el equilibrio entre “Quien es” y “Quien quiere ser”, y así, lograr planificar un proyecto de vida exitoso. (Garces-Delgado et al., 2020). En el mismo sentido, los proyectos de vida tienen el potencial de proporcionar a los jóvenes motivación por el futuro, resiliencia sobre sus metas y mejora de sus destrezas socioemocionales, conjunto de habilidades que le serán de gran utilidad en su camino hacia conseguir un nivel de vida óptimo. (Damon, 2009) en (Garces-Delgado et al., 2020). A su vez, es fundamental que este objetivo se desarrolle simultáneamente con prácticas económicas como el ahorro, ya que, en investigaciones recientes ligadas a la alfabetización financiera se ha destacado la influencia positiva que ejerce en el progreso hacia el ascenso social y económico de la población. (Kamakia et al., 2017) en (Mena-Campoverde, 2022)

Con el fin de ampliar las oportunidades para los jóvenes de adquirir hábitos de ahorro que permanezcan a lo largo de toda su vida, es fundamental motivar el ahorro desde temprana edad, de esta manera, se logrará consolidar sus capacidades financieras, fortalecer su compromiso para asumir responsabilidades en distintos niveles de complejidad y tener siempre presente el rol que desempeña el dinero para asegurar una vida más satisfactoria. (Ramírez y Fleischer 2013) en (Huerta et al., 2022).

1.1. Descripción de la situación problemática

Sin embargo, a pesar de que el ahorro es una práctica importante, en concordancia con los datos proporcionados gracias a la Encuesta Global Findex (2017), menos de la población mundial menor a 15 años participa en prácticas de ahorro (48%), y aún en menor proporción (27%), lo realiza en instituciones financieras. (SBS, 2020). De igual manera, en América latina podemos ver reflejada esta realidad, ya que, según indica el mismo informe, las cifras de

adquisición de cuentas de ahorro en nuestro continente son considerablemente bajas, de manera específica en los grupos conformados por adultos jóvenes, mujeres de todas las edades, personas con bajo nivel educativo, y quienes se hallan en situación de riesgo y/o pobreza. (Grifoni et al., 2020) En el caso de nuestro país, las cifras se encuentran incluso por debajo de las anteriormente señaladas, de acuerdo con Global Findex (2017), únicamente el 40% de la población peruana que supera los 15 años ahorra, y a su vez solo el 8% lo realiza a través del sistema financiero. (SBS, 2020).

En cuanto a las metas personales, se ha observado que en Perú dentro de los aspectos más comunes que influyen en la deserción estudiantil es el aspecto económico, esto se debe a situaciones como la incapacidad de los padres para afrontar los costos asociados con el servicio educativo, por lo que sus hijos se ven forzados a postergar sus estudios y retrasar sus planes de vida. (Apaza y Huamán 2012) en (Erazo Guerra et al., 2021).

Dentro del ámbito local, en el distrito de Puente Piedra, en la I.E. N°5172 Hijos de Luya, de acuerdo a la investigación realizada en la institución, se determinó que la mayor parte de los estudiantes presentaban dificultades para abordar temáticas relacionadas al área financiera y económica, tales como el diseño del presupuesto individual y familiar, la planificación de un proyecto para la vida, conocimiento sobre sus responsabilidades y derechos como consumidor, y la puesta en práctica del ahorro y gasto responsable. (Cueto Cordero, 2019) Y de forma vinculada, dentro del colegio Manuel García Tobías Cerrón se encontró que el 27.3% (20) de las jóvenes que cursaban cuarto y quinto de secundaria se encontraban en etapa de gestación (Anaya Callupe & Osorio Aguilar, 2019), lo que inevitablemente obstaculiza la proyección regular de su desarrollo, dificulta sus proyectos vitales y retrasa la obtención de sus metas personales. (Martinez et al., 2020) Sin embargo, estas circunstancias no tienen por qué ser definitivas, ya que según lo indicado por (Prado Juscamaita & Sofía Enma, 2018), mediante la implementación adecuada de estrategias de afrontamiento y gestión, los jóvenes adquieren la

capacidad de poder reenfocarse y redirigirse nuevamente hacia sus metas iniciales, como lo es alcanzar una mejor calidad de vida.

En consecuencia, podemos concluir que los jóvenes se encuentran constantemente enfrentando situaciones desafiantes que requieren de conocimientos financieros básicos como el ahorro, las finanzas y los presupuestos personales; conocimientos que les serán beneficiosos al momento de deliberar decisiones y administrar sus recursos económicos. (Huerta et al., 2022) De la misma forma, poseer la capacidad de reconocer las metas establecidas, y sus factores motivacionales asociados, contribuyen a la construcción de la estructura mental y organizacional de las personas, ya que, gracias a estas acciones lograrán relacionarse con mayor afinidad al futuro, reflexionarán con mayor diligencia la ejecución de sus decisiones, y establecerán un plan de ruta que los ayudará a alcanzar sus objetivos de manera exitosa, pese a contratiempos propios de la vivencia que podrían surgir. (Morales Rodríguez et al., 2020).

Al tomar en consideración temas relacionados a la alfabetización económica, la mayor parte de las personas, principalmente el sector más joven, suele pensar que este es un tópico lejano, y que es más afín a personas pertenecientes al estudio de las ciencias económicas, por lo que se sienten desligados del tema. (Gen et al., 2020). Por otro lado, los estudiantes de 5to de secundaria son jóvenes que se encuentran próximos a ingresar al mundo de la economía y el consumo, por ende, si lo hacen sin ningún tipo de formación se convierten en personas propensas a involucrarse en problemas relacionados al consumo desinformado, la acumulación de deudas y compras compulsivas, que podrían perturbar su estabilidad mental y emocional. (Huerta et al., 2022).

Asimismo, otro aspecto que limita a las personas al tomar decisiones es la deficiente capacitación respecto al funcionamiento de la economía y las finanzas básicas, lo que de forma inevitable afecta su bienestar y el de las personas relacionadas a ellas. (Gen et al., 2020) Por

otro lado, según los datos obtenidos por la SBS, se registró que la población conformada por jóvenes de 18 a 25 años, son los que tienen menor ahorro en comparación con los demás grupos. (SBS, 2020)

En cuanto a las metas personales, los adolescentes no tienen entre sus principales preocupaciones la planificación de sus metas, ni el establecimiento de prioridades, la mayor parte de ellos visualiza como su mayor objetivo el culminar la etapa escolar, por lo que al conseguirlo suelen finalizar sin haber definido que hacer después de este período. A su vez, el no poseer ningún tipo de proyección, conduce a los estudiantes a situaciones como pandillaje, embarazos no deseados, consumo de drogas, entre otros riesgos. (Martínez y Palacios Ramírez 2012) en (Danna Rocío et al., 2021).

En un estudio realizado por (Isabel & Paredes, 2019) acerca de “Perspectiva de Tiempo Futuro”, en donde participaron 174 estudiantes, la mayor parte de ellos expresó su deseo de continuar con su educación superior, sin embargo, tras un periodo posterior a la culminación de sus estudios, la mayor parte optó por no presentarse al examen de admisión, lo cual implica el abandono de sus aspiraciones profesionales. Bajo la perspectiva de (Attaneo & Schmidt 2014) en (Jaime et al., 2020), estas metas son salidas falsas que no se proyectan en un plan real, sino que, sus aspiraciones se ven influenciadas por la inmediatez y fantasía propia de la adolescencia.

En el Colegio Manuel Tobías García Cerrón, existe una alta probabilidad de que la situación socioeconómica del entorno conduzca a los estudiantes a establecer metas a corto plazo sin considerar una proyección futura para sus estudios. (Isabel & Paredes, 2019) Por ello, para fortalecer su capacidad de establecer metas y objetivos de vida, es necesario potenciar el conocimiento sobre herramientas que ayuden en la identificación de los recursos económicos,

el control de los gastos, los hábitos de ahorro, la realización de presupuestos y la elección de como invertir sus recursos. (Figueroa 2009) en (Betancur Ramírez et al., 2019).

1.2. Formulación del problema

1.2.1. Problema general

¿Cuál es la relación del ahorro y las metas personales de los estudiantes de 5to de secundaria de la I.E. Manuel Tobías García Cerrón – Lima 2022?

1.2.2. Problemas específicos

¿Cuál es la relación de las nociones de ahorro y las metas personales de los estudiantes de 5to de secundaria de la I.E. Manuel Tobías García Cerrón – Lima 2022?

¿Cuál es la relación de los facilitadores de ahorro y las metas personales de los estudiantes de 5to de la I.E. Manuel Tobías García Cerrón – Lima 2022?

¿Cuál es la relación de los obstaculizadores de ahorro y las metas personales de los estudiantes de 5to de secundaria de la I.E. Manuel Tobías García Cerrón – Lima 2022?

¿Cuál es la relación de las estrategias de ahorro y las metas personales de los estudiantes de 5to de secundaria de la I.E. Manuel Tobías García Cerrón – Lima 2022?

1.3. Objetivos de investigación

1.3.1. General

Determinar la relación del ahorro y las metas personales de los estudiantes de 5to de secundaria de la I.E. Manuel Tobías García Cerrón – Lima 2022.

1.3.2. Específicos

Establecer la relación de las nociones de ahorro y las metas personales de los estudiantes de 5to de secundaria de la I.E. Manuel Tobías García Cerrón – Lima 2022.

Establecer la relación de los facilitadores de ahorro y las metas personales de los estudiantes de 5to de secundaria de la I.E. Manuel Tobías García Cerrón – Lima 2022.

Establecer la relación de los obstaculizadores de ahorro y las metas personales de los estudiantes de 5to de secundaria de la I.E. Manuel Tobías García Cerrón – Lima 2022.

Establecer la relación de las estrategias de ahorro y las metas personales de los estudiantes de 5to de secundaria de la I.E. Manuel Tobías García Cerrón – Lima 2022.

1.4. Justificación o importancia

El establecimiento de un plan financiero es necesario tanto para adultos como para jóvenes, ya que mediante una planificación adecuada es posible alcanzar mayor estabilidad, libertad y seguridad, así como maximizar la eficiencia del uso del dinero para lograr mejores resultados y menos errores. Asimismo, la práctica de ahorro y el consumo debe ir de la mano con los objetivos correctamente señalados para poder ser efectivos. (Martínez 2013) en (Betancur Ramírez et al., 2019). Pues, estas herramientas relacionadas al ámbito financiero favorecen la obtención resultados beneficiosos. (Rashmi & Wilson, 2018)

Para la población más joven, sus metas se suelen establecer alrededor del desarrollo académico, laboral y familiar. (Isabel & Paredes, 2019) En esta etapa, es primordial que forjen un carácter propio y desarrollen habilidades de organización y planificación, que les servirá de guía en la construcción, proyección y obtención de sus metas; asimismo, fortalecer estas habilidades será valioso no solo para su presente, sino también para su futuro, donde podrán potenciar todas sus facetas y dimensiones. (Danna Rocío et al., 2021)

Tomando en consideración esta situación, podemos afirmar que, si los jóvenes son capaces de visualizarse en el futuro, tendrán más probabilidades de mantener un ritmo estable hacia la consecución de sus proyectos. (Morales Rodríguez et al., 2020) Dichos temas han sido abordados de manera muy limitada en colegios del nivel secundario del área local.

La investigación contribuye a esclarecer la relación existente entre el ahorro y el establecimiento de metas personales de los escolares de quinto de secundaria del Colegio Manuel Tobías García Cerrón, con la misión de formar jóvenes que reconozcan la importancia del ahorro en función al cumplimiento de sus metas personales.

1.5. Limitaciones de la investigación

Es necesario considerar que la investigación atravesó ciertas limitaciones. En primer lugar, la muestra se restringe a los escolares pertenecientes al último grado de secundaria de la I.E., lo cual complica la obtención de resultados generales para toda la institución. En segundo lugar, existen variadas limitaciones como la logística, los recursos humanos, la base teórica y los costos necesarios para alcanzar los propósitos propuestos.

REVISIÓN DE LA LITERATURA

2.1. Antecedentes

2.1.1. Internacionales

(Alshebami & Aldhyani, 2022; Chavali, 2020) En su estudio *Saving and spending habits of youth in sultanate of Oman*, El propósito principal de la investigación es estudiar los hábitos de gasto y ahorro entre los jóvenes y explorar las variables que ejercen influencia sobre ellos. Específicamente, se busca entender en qué medida los compañeros, los padres y los conocimientos financieros afectan los hábitos de gasto y ahorro en los jóvenes en el Sultanato de Omán. Para alcanzar estos propósitos, se ha empleado un diseño de encuesta basado en el recojo de información mediante un cuestionario estructurado. Los participantes del estudio fueron seleccionados de forma aleatoria entre jóvenes de la población. La información resultante del análisis descriptivo y las correlaciones revelaron la existencia significativa de una correlación entre la influencia de los compañeros, la influencia de los padres y los conocimientos financieros de los jóvenes con sus hábitos de ahorro y gasto. En resumen, este estudio proporciona información valiosa sobre los hábitos financieros de los jóvenes en el Sultanato de Omán, y destaca la importancia de factores como la influencia social y el grado de alfabetización financiera en sus decisiones de ahorro y gasto.

(Alvarado Lagunas & Duana Ávila, 2018) el estudio *Ahorro, retiro y pensiones: ¿Qué piensan los jóvenes adolescentes del ahorro para el retiro?*, Tiene por propósito descubrir el pensamiento de los adolescentes con respecto a su futura jubilación, y conocer las principales causas que influyen en su actitud hacia el ahorro. Se empleo el método modelo de elección discreta binaria (Logit), que fue utilizado para conocer la estimación de probabilidades de acción de las variables, la técnica aplicada fue la entrevista directa. Los resultados obtenidos determinaron que la población comprendida por adolescentes y jóvenes entre los 14 – 21 años,

aún no han reflexionado en torno al retiro, y en aún menor medida, no han pensado en crear una bolsa de ahorro para dicho suceso. Por otro lado, dentro de los datos recopilados se encontró que existe una diferencia de influencias para ahorrar de acuerdo con el género, por el lado de la población masculina sus metas se estaban orientadas a realizarse a corto plazo, con beneficios momentáneos; mientras que en el de la población femenina sus metas se estaban orientadas a realizarse al largo plazo, con beneficios duraderos. Sin embargo, la información presentada en este estudio puede verse restringida por haber sido de corte transversal, lo que no permite la ejecución de inferencias causales.

Este artículo aporta a la investigación el poner en discusión el pensamiento que poseen los jóvenes con respecto al ahorro y su proyección para el futuro, donde encontramos que no suele ser un tema recurrente para ellos, lo cual nos lleva a establecer la importancia que posee desarrollar desde temprana edad en los estudiantes la conciencia acerca del valor del ahorro y el impacto que tendrá en su futuro.

(López-Lapo et al., 2021) en *Capacidad de ahorro en los estudiantes de pregrado: enfoque empírico*, se planteó como propósito analizar las características relacionadas al hábito de ahorro y descubrir si existe una variación significativa por género. La población estuvo compuesta por 178 estudiantes pertenecientes a la universidad UNL – Facultad de Finanzas en Ecuador, la investigación fue exploratorio - descriptivo, de corte transversal y en donde se aplicó la técnica encuesta. Los datos obtenidos indican que tanto hombres como mujeres realizan un ahorro mensual promedio \geq a 9 dólares, lo que demuestra que los participantes si cuentan con hábitos de ahorro. Asimismo, se pudo comprobar la relación significativa entre hábito de ahorro y lugar de ahorro. Esta investigación permite conocer las principales características que poseen las personas con el hábito del ahorro, características que deben ser identificadas y fortalecidas en los estudiantes con el fin de fomentar la práctica positiva del ahorro.

(Difabio de Anglat et al., 2018) en *Orientación temporal y metas vitales en estudiantes argentinos*, se estableció por propósito estudiar el vínculo existente entre el nivel de las “metas vitales” y la “orientación temporal” y, así como analizar la influencia que ejerce el nivel de planificación, la edad y el sexo. Este estudio tuvo 773 participantes, conformados por estudiantes argentinos de distintos niveles, quienes obtuvieron 24.71 años como edad media, y es de diseño transversal, no probabilístico, de carácter intencional y ecológico para realizar el estudio, se empleó el Inventario de Perspectiva Temporal (IPT), preguntas seleccionadas del (IPT) y un cuestionario de temores y metas. En cuanto a los resultados, se determinó que el 55% de los estudiantes presentaban (EOT) del tipo Negativo-presentista, metas inmediatas que valoran las posesiones materiales y la diversión, y el otro 45% (EOT) del tipo Positivo-proyectado, relacionado a metas que buscan la auto realización y un futuro trascendente. Lo que evidencia que entre los estudiantes prevalecen las metas de “corto plazo” sobre las de “largo plazo”. Además, pudo comprobarse que el sexo y la edad, tienen un impacto considerable para la formulación de las metas y la orientación temporal, donde los adolescentes varones son quienes poseían un EOT negativo-presentista en mayor proporción.

Esta investigación aporta a nuestro estudio al poner en evidencia la importancia de examinar las metas personales de los estudiantes. Según los hallazgos, se observó que el grupo de adolescentes presenta predominantemente una orientación temporal negativa-presentista, caracterizada por una visión centrada en la diversión y el disfrute inmediato, dejando de lado la planificación de metas a largo plazo que podrían mejorar su futuro. Esta situación representa un obstáculo para la obtención de las metas personales en los estudiantes.

2.1.2. Nacionales

(García Guevara, 2019) en *La educación financiera en las instituciones educativas públicas del 5to año de nivel secundario en la ciudad de Tingo María*, sostiene que este factor

desde la escuela genera un impacto significativo en las decisiones financieras de los hogares, especialmente en aquellos estudiantes que no continuarán con estudios superiores. La finalidad del estudio fue indagar la trascendencia de esta variable en los escolares de escuelas nacionales en Tingo María que cursan el último año de secundaria, así como a los docentes del nivel secundario. La muestra incluyó 148 alumnos y 78 docentes pertenecientes a 6 instituciones de nivel secundarios situados en el área urbana de Tingo María. Tiene carácter descriptivo, de diseño no experimental, con enfoque transversal, asimismo, se adoptó la encuesta como procedimiento para obtener los datos. Lo obtenido constato que el 93% de los estudiantes pudo identificar una institución financiera, el 64% identifico productos relacionados con empresas del sistema financiero, y un reducido 25% pudo identificar una obligación financiera. Por último, se confirmó la presencia de una asociación positiva entre el ahorro e inversión y la educación financiera.

El estudio resalta la importancia de educar financieramente en los colegios pertenecientes al sector público al poner de manifiesto la influencia positiva que tiene en las decisiones de los estudiantes. Además, se enfatiza la urgencia de fortificar las habilidades y los conocimientos financieras tanto en los alumnos como los profesores, con el objetivo de fomentar un mejor entendimiento y manejo adecuado de los recursos económicos. Esta perspectiva puede contribuir a promover el ahorro y la inversión entre los jóvenes, preparándolos de manera más efectiva para enfrentar los desafíos financieros en su vida adulta.

(Ortiz Guillen, 2020) en *Enfoque de motivación en la cultura de ahorro en estudiantes del Colegio Fernando Stahl, Juliaca*, se planteó como objetivo investigar el impacto que posee la motivación para la cultura del ahorro entre los escolares de dicha institución. El enfoque metodológico utilizado fue de naturaleza cuantitativa y no experimental, aplicando métodos deductivos, estadísticos y sintéticos. Se analizó como variable independiente a la motivación, y a la cultura de ahorro se consideró como la variable dependiente, a la par con sus dimensiones

correspondientes. La evidencia fue obtenida mediante una encuesta aplicada a un total de 66 escolares. Se obtuvieron los datos finales mediante el coeficiente de Spearman y la regresión estadística al 95%, respaldados por las pruebas estadísticas, que indicaron que la motivación impacta de manera significativa en la cultura de ahorro de los escolares, lo que se encuentra en línea con las expectativas planteadas. Entre los aspectos destacados de la motivación de los encuestados se encuentran el logro de altas calificaciones, lograr reconocimientos académicos, la postulación a cargos importantes dentro del aula, el liderazgo en actividades escolares, así como becas y diplomas. En la variable cultura de ahorro, se destacó su planificación hacia el largo plazo y la motivación a ahorrar. Como conclusión se determinó que poseer motivación incide positivamente en la cultura del ahorro.

Esta investigación resalta la relevancia que posee la motivación en la promoción de una cultura de ahorro señalando que el reconocimiento dentro del entorno educativo desempeña un rol indispensable para impulsar la motivación en los estudiantes. De igual forma, se enfatiza la relevancia de la planificación y el ahorro a largo plazo para el ascenso académico y situacional del estudiante.

(Espiritu Jurado & Huamaní Salcedo, 2022) en *Resiliencia y proyecto de vida, en estudiantes de secundaria de una institución educativa privada, Lima Metropolitana 2021*, Como meta del trabajo se exploró la dependencia entre ambas variables en los escolares pertenecientes a la institución. Fue empleado el enfoque básico, no experimental correlacional, con la participación de 300 escolares. Se evaluó la 1ra variable por medio de la “Escala de Resiliencia” y la 2da variable mediante “Evaluación del Proyecto de Vida”. El contenido recabado reveló que el 68% de los estudiantes tenía un grado alto de resiliencia, en tanto que el 84% presentaba buenos resultados en el proyecto de vida. Asimismo, los hallazgos indicaron una conexión positiva entre de la 1ra variable, tales como sentirse bien consigo mismo, satisfacción personal, tener equilibrio emocional, autoconfianza, y perseverancia, y la

planificación del proyecto de vida. El estudio estableció que hay correlación ($Rho=.330^{**}$, $p.000<.01$) entre ambos factores. Los resultados demuestran que aquellos estudiantes con mayor capacidad de superar adversidades tienen una mayor habilidad para planificar y perseguir sus metas, esto plantea la necesidad de fomentar la resiliencia como un factor esencial para el progreso y logro de metas individuales.

2.2. Bases teóricas

2.2.1. Teorías relacionadas a la variable ahorro

Teoría del ciclo vital (TCV)

En la propuesta presentada por Modigliani y Brumberg (1954) y posteriormente desarrollada por Ando y Modigliani (1963), se encuentra la Teoría del Ciclo de Vida de (TCV). Este planteamiento combina el análisis macroeconómico del consumo con la teoría microeconómica de la elección intertemporal propuesta por I. Fisher (1930). De acuerdo con este planteamiento, las personas llevan a cabo una cuidadosa planificación de su consumo y ahorro, con el objetivo de distribuirlos de manera óptima durante el transcurso de su vida. Su meta es mantener un nivel de vida satisfactorio y acorde con su situación económica, asegurándose de satisfacer sus necesidades hasta el último día. Para lograr esto, durante su etapa laboral activa establecen un fondo de ahorro que les servirá en su jubilación, con la esperanza de que sea suficiente para mantener su nivel de vida hasta el fin de su ciclo vital.

Según la Teoría del ciclo vital, la fluctuación constante en los ingresos de un individuo tendrá un impacto directo en su consumo, el cual debe estar en línea con su salud física y bienestar financiero. Durante la etapa joven y laboralmente activa este factor no tiene un efecto significativo, no obstante, a medida que se acerca gradualmente a la vejez, su consumo se verá condicionado por esta variación en los ingresos. (Liquitaya Briceño, 2011)

Teoría de ingreso permanente

Según lo propuesto por Friedman (1957), las familias tienden a ajustar su consumo para mantener una vida estable, utilizando como referencia sus ingresos promedio a largo plazo. Esta teoría sostiene que el ingreso total de un individuo está compuesto por el ingreso promedio esperado y los ingresos adicionales que surgen en situaciones particulares, siendo estas últimas variables en torno a su ingreso permanente.

Dado que el consumo está influenciado por el ingreso permanente del individuo, la tasa de ahorro consiste en la diferencia resultante entre los ingresos permanentes y el ingreso efectivo. En este sentido, cuando el ingreso efectivo supera al ingreso permanente, la persona destinará parte de ese excedente al ahorro. El propósito de esta práctica es asegurar que, en el futuro, cuando el ingreso permanente sea menor que el ingreso efectivo, el individuo pueda mantener su nivel de consumo habitual. (Moscoso Cornejo, 2008)

Definición del Ahorro

Para (SBS, 2020), el ahorro se puede describir como la acción en la cual las personas apartan una parte de sus recursos y lo destinan para su uso futuro. Esta reserva puede ser en forma de dinero en efectivo o mediante la adquisición de bienes. El acto de ahorrar puede ser influenciado por diferentes motivos, y las personas tienen la opción de almacenar sus ahorros de diversas maneras. Esto incluye guardarlos de manera formal en instituciones financieras, como bancos, o de manera informal en el hogar o confiándolos a personas de confianza. Además, algunas personas eligen acumular sus ahorros en forma de bienes materiales que pueden almacenar y conservar a lo largo del tiempo.

Definen (Marybell & Rodríguez, 2021) el ahorro es definido como lo resultante de efectivo que se obtiene al retirar los egresos de los ingresos. Esta cantidad de dinero está destinada a ser utilizada en el futuro y puede tener diferentes motivos.

La perspectiva (Jaramillo & Daher, 2015) sostiene que el ahorro implica un conjunto de habilidades que van más allá de lo económico, ya que abarca la capacidad de proyectar y planificar a futuro. Estas habilidades permiten al individuo no solo mejorar su situación financiera, sino también desarrollar características que enriquecen su vida y le permiten aprovechar al máximo los recursos disponibles en su entorno.

Dimensiones del ahorro

Dimensión 1: Nociones del ahorro.

Expresiones e ideas espontáneas sobre el ahorro. (Jaramillo & Daher, 2015)

Se utiliza para referirse a los conocimientos básicos o elementales que se posee sobre un tema, en este caso sobre el ahorro. (Pilco & Validiviezo, 2015)

Indicador 1: Qué es el ahorro

Para (Zumárraga-Espinosa, 2022), el ahorro es una habilidad financiera fundamental que está estrechamente vinculada con ser capaz, como persona individual o como familia, de enfrentar posibles adversidades económicas y crisis en la situación financiera futura.

.Indicador 2: Ideas sobre el ahorro

Las ideas sobre el ahorro son las concepciones básicas que se han adquirido mediante la aplicación y la observación de esta práctica.

Dimensión 2: Facilitadores del ahorro.

Existen varios factores que promueven el ahorro, los cuales incluyen las circunstancias sociales, las condiciones personales, el momento de vida en el que se encuentre, las experiencias adversas atravesadas y la definición de metas claras. (Jaramillo & Daher, 2015)

Un promotor del ahorro es uno o más factores externos o internos, que posibilitan o generan las condiciones apropiadas para ahorrar. (Muñoz Mario, 2013)

Indicador 1: Características que facilitan el ahorro

Son cualidades positivas que representan a una persona con facilidad para el ahorro.

Indicador 2: Ideas sobre características que facilitan el ahorro

Pensamientos adquiridos sobre cualidades que facilitan la práctica del ahorro.

Dimensión 3: Obstaculizadores del ahorro.

Existen varios factores que obstaculizan el ahorro, entre ellos se encuentran las circunstancias sociales, las condiciones individuales, la etapa de la vida que se este atravesando, así como también la posibilidad de eventos inesperados de gran urgencia que requieren de recursos económicos adicionales. (Jaramillo & Daher, 2015)

A pesar de tener la intención de reservar una parte de los ingresos al ahorro, esta tarea no resulta sencilla debido a las adversidades que puedan emergen en el camino. Situaciones como una disminución en los ingresos o gastos inesperados dificultan el logro de este objetivo. (Funds, 2017)

Indicador 1: Características que obstaculizan el ahorro

Son cualidades negativas que representan a una persona con dificultad para ahorrar.

Indicador 2: Ideas sobre características que obstaculizan el ahorro

Pensamientos adquiridos sobre cualidades que dificultan la práctica del ahorro

Dimensión 4: Estrategias de ahorro.

Las actividades de ahorro pueden ser clasificadas en dos categorías: el ahorro formal, que se lleva a cabo a través de instituciones financieras, y el ahorro informal, que ocurre en otros medios y no implica la participación de instituciones formales. (Jaramillo & Daher, 2015)

Son prácticas efectivas para reducir el gasto y aumentar el ahorro. (Peetz & Davydenko, 2021)

Indicador 1: Conoce y aplica estrategias de ahorro informal

Compuesta por una serie de acciones planificadas orientadas a lograr objetivos significativos en el entorno cotidiano.

Indicador 2: Conoce y aplica estrategias de ahorro formal

Compuesta por una serie de acciones planificadas orientadas a lograr objetivos significativos en un contexto formal.

Otros subtítulos

Objetivo en las finanzas personales

Cada individuo tiene su propia comprensión del mundo financiero que le permite entender cómo funciona la economía. Dependiendo de las circunstancias personales una persona puede encontrarse en una de dos situaciones, por un lado, puede disfrutar de una vida de lujo que le permite satisfacer todas sus necesidades, gozar de una buena posición social y obtener bienes suntuarios. Por otro lado, existe la posibilidad de generar ingresos a través de un empleo con el propósito de alcanzar una economía estable y responsable, con la esperanza de alcanzar la independencia económica en el futuro. (Olmedo, 2009) en (Huerta et al., 2022)

En la misma línea, es importante destacar que una adecuada planificación financiera desempeña un papel crucial para alcanzar los objetivos económicos. En este sentido, es ineludible considerar la dinámica variable de las circunstancias que influyen en las decisiones

económicas, como la pandemia, el aumento de la inflación, el incremento de los costos, entre otros factores, que dificultan el logro de la prosperidad económica. No obstante, el éxito económico está estrechamente relacionado con las decisiones personales, las cuales suelen ser más acertadas cuando se toman con previsión y una planificación económica adecuada, considerando también el costo de oportunidad. (Huerta et al., 2022)

La influencia del nivel socioeconómico en el ahorro

El grupo demográfico de los jóvenes ha enfrentado desafíos crecientes en su camino hacia la independencia financiera (Pew Research Center, 2019; Soriano, 2019) en (Zumárraga-Espinosa, 2022), por lo que la situación socioeconómica de sus familias tiene un impacto directo en su capacidad de ahorrar. Factores como el grado de instrucción de sus progenitores y el ingreso familiar también inciden en su situación. Es evidente que un mayor estatus económico favorece la obtención de recursos financieros para los jóvenes. Esto no solo influye positivamente en su capacidad de ahorrar, sino también en su comportamiento financiero en general. Se ha comprobado que aquellos que tienen mayores ingresos tienden a ser más responsables financieramente. (Wijekoon, 2020) en (Zumárraga-Espinosa, 2022). Continuando con esta línea de pensamiento, es importante destacar que el dinero que los jóvenes ganan a través de su trabajo incrementa sus ingresos, lo cual tiene un efecto positivo en su actitud hacia el ahorro. Por lo tanto, es razonable asumir que aquellos jóvenes que reciben un salario tienden a fortalecer sus prácticas de ahorro. (Zumárraga-Espinosa, 2022)

Capacidad de ahorro

La idea central del ahorro va más allá de simplemente gastar menos dinero; implica utilizarlo de manera efectiva y demuestra la inteligencia de una persona. Aunque es fácil de mencionar, en realidad es un desafío complejo de lograr. (Reus González, 2016) en (Marybell & Rodríguez, 2021) En ese sentido, la capacidad de ahorrar implica separar un porcentaje de

los ingresos mensuales bajo el propósito de emplearlo en situaciones que beneficien al individuo en el futuro, sin comprometer su nivel de bienestar actual. Sin embargo, esto solo será posible si los gastos del mes son menores al dinero que ingresa, pues al tener gastos menores se facilitan las prácticas de ahorro. (Banco Pichincha, 2021) en (Marybell & Rodríguez, 2021)

En concordancia con la Comisión Nacional del Mercado de Valores, existe un estrecho vínculo entre la capacidad de ahorro y la reducción de las deudas. Una vez que se logren eliminarlas, es importante garantizar que los ingresos se destinen al ahorro. En este sentido, podemos afirmar que la capacidad de ahorro se alcanzará cuando se haya liquidado completamente la deuda, y el dinero disponible cada mes se destine al ahorro en lugar de generar nuevas deudas mediante la adquisición de servicios o bienes costosos. (Marybell & Rodríguez, 2021)

2.2.2. Teorías relacionadas a la variable metas personales

Teoría del establecimiento de metas

De acuerdo con la propuesta de Locke (1996), las metas son aquellos objetivos que una persona busca lograr para cumplir determinados propósitos. Estas metas pueden tener diversas categorías, como aquellas orientadas a alcanzar el máximo rendimiento posible, metas que simplemente buscan ser completadas, metas que buscan mejorar el conocimiento de la persona, metas específicas, metas complicadas, metas simples, entre otras.

Las metas desempeñan un papel fundamental al proporcionarnos una guía de lo que deseamos lograr. Actúan como un manual que nos orienta en la dirección por la cual deberíamos continuar para lograr conseguir nuestros propósitos, además, nos muestran el camino que la empresa desea tomar, mejorando así el control del rendimiento de los empleados. Según Wright (1994) en (Moscoso Cornejo, 2008), las metas tienen el poder de mejorar el

desempeño de las personas al dirigir su atención, persistencia y esfuerzo, motivándolas a elaborar un plan detallado para alcanzar sus metas. (Moscoso Cornejo, 2008)

Teoría del desarrollo personal

El enfoque del desarrollo personal pone especial énfasis en el proceso de crecimiento que experimentan los individuos para alcanzar su máximo potencial; este proceso implica una transformación constante que abarca las dimensiones emocional, social, biológica, comportamental y cognitiva. La evolución continua posibilita a los individuos a que se autoanalicen y que analicen a quienes les rodean de manera integral y compleja, al tiempo que les brinda la capacidad de relacionarse de manera saludable y natural con su mundo.

En este proceso de desarrollo, el enfoque se centra en fomentar el respeto hacia la iniciativa individual y promover el trabajo en concordancia con las experiencias propias de cada estudiante, así como aquellas que puedan ser vividas e imaginadas. Además, se resalta la necesidad del pensamiento y la construcción de una visión crítica y ética que permita a los estudiantes vincularse con su entorno. (MINEDU, 2016)

Definición de las metas personales

Las metas personales son definidas como objetivos de gran importancia para cada individuo, los cuales se esforzará por alcanzar día a día. (Mcadams & Mcadams, 2013)

Para (Salvador-Ferrer, 2021), las metas personales son proyectos individuales que nos brindan un significado esencial para la vida.

Por otro lado, (Chan Chi et al., 2020) considera que las metas personales son objetivos relacionados con lo ocupacional, académico y personal, y se fundamentan en las posibilidades le brindan orientación a su existencia. Estas metas les proporcionan la capacidad de

comprender la importancia de llevar a cabo acciones reales y les motiva a esforzarse de manera constante en la consecución de sus objetivos.

Dimensiones de las metas personales

Dimensión 1: Desarrollo académico

Son comprendidas como las razones académicas que impulsan a los estudiantes a orientar y mejorar su rendimiento. (Enríquez et al., 2020)

El desarrollo académico se explica como la orientación que el estudiante dirige hacia sus intereses y objetivos en el ámbito académico. (Travezaño Barrera, 2018)

Indicador 1: Metas relacionadas con el desarrollo académico

Objetivos dirigidos a lograr el pleno desenvolvimiento de su éxito académico.

Sub indicador 1: Metas a corto plazo

Objetivos por cumplir en un período máximo de un año.

Sub indicador 2: Metas a mediano plazo

Objetivos por cumplir en un futuro próximo, abarca un período de 3 a 5 años.

Dimensión 2: Desarrollo ocupacional

También conocido como desarrollo profesional, abarca una variedad de términos relacionados con el perfeccionamiento constante de los conocimientos y las habilidades de una persona a lo largo de su carrera laboral. (Loaiza-Aguirre & Andrade-Abarca, 2021)

Es asumido como la integración de la demanda de formación personal con las ofertas provenientes de la economía y la sociedad, lo que conduce al fortalecimiento de las habilidades y competencias específicas del ámbito profesional. (Miranda-Padilla et al., 2015) en (Estrada-Molina et al., 2022)

Indicador 1: Metas relacionadas con el desarrollo ocupacional

Objetivos dirigidos a lograr el pleno desenvolvimiento de su éxito laboral.

Sub indicador 1: Metas a mediano plazo

Objetivos por cumplir en un futuro próximo, abarca un período de 3 a 5 años.

Dimensión 3: Desarrollo personal

Imagen mental que poseen los individuos referente a lo que desean lograr en el futuro. Estas son representaciones de las opciones que buscan materializar en la realidad. (Leal Zavala, 2018)

Es la proyección de los diversos planes que forman el camino de un individuo para alcanzar sus metas. Cada uno de estos planes representa un conjunto de acciones abstractas con el potencial de hacerse realidad. (Travezaño Barrera, 2018)

Indicador 1: Metas relacionadas con el desarrollo personal

Objetivos dirigidos a lograr el pleno desenvolvimiento de su éxito personal.

Sub indicador 1: Metas a largo plazo

Objetivos por cumplir en un futuro lejano, abarca un período de 5 a 10 años.

Otros Subtítulos

El pensamiento futuro episódico y las metas personales

El conocimiento sobre las metas puede ayudar a situar temporalmente eventos futuros imaginados en al menos dos formas. En primera instancia, al imaginar formas de lograr las metas deseadas las personas pueden considerar las fechas precisas en las que es probable que ocurran los eventos importantes para esas metas. Asimismo, pueden almacenar en su memoria la ubicación temporal de eventos futuros relevantes para sus objetivos, formando así los

"recuerdos del futuro". Esto les permite acceder directamente a la información temporal al reflexionar sobre estos eventos una vez más. (Ben et al., 2018)

En segundo lugar, el conocimiento de las metas personales puede ayudar a ubicar temporalmente eventos futuros asociados, incluso cuando no se hayan establecido fechas precisas con anterioridad. Como se mencionó antes, las metas pueden influir en la construcción de períodos autobiográficos definidos en el tiempo, es decir, periodos de vida anticipados y eventos prolongados. Estos períodos pueden utilizarse para estimar cuándo podrían ocurrir eventos específicos. (Ben et al., 2018)

Protectores del riesgo de fracaso escolar

Se ha reconocido que los factores relacionados con situaciones de riesgo desempeñan un papel significativo en el fracaso escolar de los alumnos. (Buehler y Gerard, 2013; Rogero, 2012) en (Rodríguez-Rodríguez, Daniel; Guzmán, 2018) No obstante, según estudios recientes, las conclusiones obtenidas plantean que hay factores individuales tales como la autorregulación del esfuerzo, las metas académicas, el locus de control interno y la autoeficacia, que pueden desempeñar un papel protector contra el riesgo de fracaso escolar. (Rocchino, Dever, Telesford y Fletcher, 2017; Wang et al., 2017) en (Rodríguez-Rodríguez, Daniel; Guzmán, 2018)

De esta manera, se ha comprobado que establecer metas académicas puede disminuir el impacto negativo de los componentes sociofamiliares que amenazan el desempeño académico. (Williams, Bryan, Morrison y Scott, 2017) en (Rodríguez-Rodríguez, Daniel; Guzmán, 2018) Por lo tanto, se argumenta que cuando los estudiantes están motivados, se comprometen a desarrollar los planes necesarios para alcanzar sus objetivos educativos, lo que a su vez influye en un mejor desempeño. (Rodríguez-Rodríguez, Daniel; Guzmán, 2018)

La teoría de la selectividad emocional

De acuerdo con esta teoría, se plantea que la relevancia relativa de las metas varía según la percepción del tiempo. (Fung & Carstensen, 2006) en (Difabio de Anglat et al., 2018) Por lo tanto, que exista diferencia de edad entre las personas tendrá como resultado metas de diferentes tipos. La teoría considera que la percepción del tiempo desempeñará un papel indispensable para la elección y logro de las metas, especialmente en aquellas relacionadas con el aspecto social. Y a su vez, esto influirá en la dimensión emocional, la motivación y la estructura cognitiva. (Carstensen et al., 2011) en (Difabio de Anglat et al., 2018).

En concordancia con lo expuesto, se realizaron variados estudios referentes a esta variable. No obstante, cabe destacar la relevancia del autor Nurmi (1991), quien ha propuesto la teoría de la autodirección del ciclo vital. Esta teoría se focaliza en rol que ejercen las metas en las diferentes etapas del desarrollo, especialmente durante las edades de transición. Las metas difieren en función de los planes propios de cada etapa que atraviesa una persona, lo cual puede ser considerado dentro de la dimensión transcultural. Estas diferencias también se ven influenciadas por las transiciones institucionales, los desafíos del contexto y las demandas normativas, los cuales crean contrastes socioculturales. (Difabio de Anglat et al., 2018)

2.3. Definición de términos básicos

Cultura financiera

Afirman (Salamea Cordero & Álvarez Pinos, 2020), la cultura financiera es un medio de control y gestión adecuada de nuestras finanzas. Para lograr una cultura financiera óptima, es fundamental que los individuos desarrollen un sólido conocimiento referente habilidades financieras, productos financieros y gestión de comportamientos, entre otros factores, que permitirán la toma acertada de decisiones sobre las finanzas personales.

Finanzas personales

Indican (Riveros-Cardozo et al., 2020), que es la gestión de los ingresos personales, ya sea obtenido individualmente o en conjunto con la familia, abarca los ingresos derivados del trabajo físico, intelectual o de inversión. Implica el cómo se utiliza el dinero para satisfacer las necesidades, participar en la sociedad y lograr el ahorro.

Presupuesto

Es un instrumento efectivo para la gestión de los activos financieros del hogar, hace énfasis en el control y el compromiso de parte de todos los integrantes del grupo familiar. Su propósito principal es asegurar la sostenibilidad de los gastos familiares. (Andocilla & Peñaherrera, 2020)

Cultura del ahorro

Según (Huchín Flores, 2011) se refiere al conjunto de conocimientos adquiridos acerca de destinar una parte de los ingresos para reservar una cantidad específica. El objetivo de esta práctica es lograr las metas futuras y contar con la liquidez necesaria para afrontar situaciones imprevistas en el largo plazo.

Gasto

Señalan (Andocilla & Peñaherrera, 2020) es utilizar dinero para la adquisición de servicios o bienes con bajo el propósito de cubrir una necesidad. Sin embargo, es importante tener en cuenta que en ocasiones podemos enfrentarnos a lo que se conocen como "falsas necesidades", estas surgen cuando sentimos la necesidad de aparentar o cubrir un déficit no esencial.

Presión contextual

Se refiere a las demandas o presiones que la situación familiar y el entorno social ejercen sobre una persona al momento de planificar su proyecto individual. (Jaime et al., 2020)

Proyecto de vida

(Álvarez Rivera, 2019) sostiene que consiste en organizarse adecuadamente y planificar el estilo de vida deseado para el futuro. Esto implica establecer objetivos concretos para el corto y largo plazo, reconocer las demandas personales y, lo que es aún más relevante, tener la capacidad de aceptar y comprender nuestro propio carácter. De esta manera, podemos corregir aspectos negativos y fomentar aquellos que nos benefician.

Futuro

El futuro se basa en fundamentos que abarcan la planificación de metas, la responsabilidad, la ejecución del deber, y el interés por las repercusiones que siguen a nuestro comportamiento. (Gaeta González et al., 2020)

Valores personales

Conjunto de principios individuales que impulsan al establecimiento de metas consideradas importantes de alcanzar. Además, estos principios ayudan a definir las formas aceptables de lograr estos objetivos. (Leal Zavala, 2018)

Identidad

La identidad es el producto de la combinación de las particularidades personales propias de una persona o de un conjunto. Estas características sirven para identificar al individuo o al colectivo en su entorno, actuando como un apoyo para enfrentar circunstancias imprevistas que podrían acontecer en el futuro. (Ferreyra Ormeño, 2018)

HIPÓTESIS Y VARIABLES

3.1. Formulación de hipótesis

3.1.1. General

La relación del ahorro y las metas personales de los estudiantes de 5to de secundaria de la I.E. Manuel Tobías García Cerrón – Lima 2022, es directa y significativa.

3.1.2. Específicas

La relación de las nociones de ahorro y las metas personales de los estudiantes de 5to de secundaria de la I.E. Manuel Tobías García Cerrón – Lima 2022, es directa y significativa.

La relación de los facilitadores de ahorro y las metas personales de los estudiantes de 5to de secundaria de la I.E. Manuel Tobías García Cerrón – Lima 2022, es directa y significativa.

La relación de los obstaculizadores de ahorro y las metas personales de los estudiantes de 5to de secundaria de la I.E. Manuel Tobías García Cerrón – Lima 2022, es directa y significativa.

La relación de las estrategias de ahorro y las metas personales de los estudiantes de 5to de secundaria de la I.E. Manuel Tobías García Cerrón – Lima 2022, es directa y significativa.

3.2. Variables

3.2.1. Definición conceptual

Refieren (Jaramillo & Daher, 2015) que el ahorro es un conjunto de habilidades que abarcan más que solo el aspecto económico, ya que incluyen la capacidad de proyectar y planificar a futuro. Estas habilidades permiten al individuo no solo mejorar su situación

financiera, sino también desarrollar características que enriquecen su vida y le permiten aprovechar al máximo los recursos disponibles en su entorno.

Por otro lado, (Chan Chi et al., 2020) considera que las metas personales son objetivos relacionados con lo ocupacional, académico y personal, y se fundamentan en las posibilidades que le brindan orientación a su existencia. Estas metas les proporcionan la capacidad de comprender la importancia de llevar a cabo acciones reales y les motiva a esforzarse de manera constante en la consecución de sus objetivos.

3.2.2. Definición operacional

La primera variable “ahorro” está compuesta por 4 dimensiones y 25 ítems, la primera dimensión se denomina nociones de ahorro, y posee 2 indicadores y 4 ítems, los ítems 1,2,3,4, tienen una escala de observación de acuerdo con el nivel logrado por los estudiantes de 1,2,3,4,5.

La segunda dimensión se denomina facilitadores de ahorro, y posee 2 indicadores y 9 ítems, los ítems 5,6,7,8,9,10,11,12, poseen una escala ordinal, con un valor de Totalmente identificado, Identificado, Indeciso, Poco identificado, Nada identificado; los ítems 12,13, poseen una escala de observación de acuerdo con el nivel logrado por los estudiantes de 1,2,3,4,5.

La tercera dimensión se denomina obstaculizadores de ahorro, y posee 2 indicadores y 8 ítems, los ítems 14,15,16,17,18,19 poseen una escala ordinal, con un valor de Totalmente identificado, Identificado, Indeciso, Poco identificado, Nada identificado; los ítems 20,21, poseen una escala de observación de acuerdo con el nivel logrado por los estudiantes de 1,2,3,4,5.

La cuarta dimensión se denomina estrategias de ahorro, y posee 2 indicadores y 4 ítems, los ítems 22,23,24,25 tienen una escala de observación de acuerdo con el nivel logrado por los estudiantes de 1,2,3,4,5.

3.3. Operacionalización de la Variable 1

Tabla 1:

Operacionalización de la variable ahorro

DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEMS	ESCALA	NIVELES
Nociones de ahorro	Expresiones que posee sobre el ahorro.	1 - 2	Escala ▪ 1,2,3,4,5	Poco familiarizado Medianamente familiarizado
	Ideas que posee sobre el ahorro.	3 - 4		
Facilitadores del ahorro	Características personales que facilitan el ahorro.	5 - 11	Escala ordinal ▪ Totalmente identificado ▪ Identificado ▪ Indeciso ▪ Poco identificado ▪ Nada identificado	Bien familiarizado
	Ideas que posee sobre aspectos que facilitan el ahorro.	12 - 13	Escala 1,2,3,4,5	
Obstaculizadores del ahorro	Características personales que obstaculizan el ahorro.	14 - 19	Escala ordinal ▪ Totalmente identificado ▪ Identificado ▪ Indeciso ▪ Poco identificado ▪ Nada identificado	
	Ideas que posee sobre aspectos que obstaculizan el ahorro.	20 - 21	Escala 1,2,3,4,5	
Estrategias de ahorro	Conoce y aplica estrategias de ahorro informal	22 - 23	Escala 1,2,3,4,5	
	Conoce y aplica el ahorro formal	24 - 25	Escala 1,2,3,4,5	

Nota: Elaboración propia.

El segundo elemento de estudio “Metas personales” está compuesta por 3 dimensiones y 36 ítems, la primera dimensión se denomina desarrollo académico, y posee 1 indicador y 2 subindicadores, el primero subindicador de escala ordinal posee 6 ítems, 1,2,3,4,5,6, con un valor de sin importancia, de poca importancia, moderadamente importante, importante, muy importante; el segundo subindicador posee 6 ítems, los ítems 7,8,9,10,11,12, poseen una escala ordinal, con un valor de sin importancia, de poca importancia, moderadamente importante, importante, muy importante.

La segunda dimensión se denomina desarrollo ocupacional, y posee 1 indicador y 1 subindicador, contiene 12 ítems, los ítems 13,14,15,16,17,18,19,20,21,22,23,24, tienen escala ordinal, con un valor de sin importancia, de poca importancia, moderadamente importante, importante, muy importante.

La tercera dimensión se denomina desarrollo personal, y posee 1 indicador y 1 subindicador, contiene 12 ítems, los ítems 24,25,26,27,28,29,30,31,32,33,34,35,36, tienen escala ordinal, con un valor de sin importancia, de poca importancia, moderadamente importante, importante, muy importante.

3.4. Operacionalización de la Variable 2

Tabla 2:

Operacionalización de la variable metas personales

DIMENSIONES	INDICADORES	SUB INDICADORES	ÍTEMS	ESCALA	RANGO
Desarrollo académico	Metas relacionadas con el desarrollo académico que orientan su vida.	Corto plazo (Máx. 1 año)	1 - 6	Escala ordinal • Muy importante • Importante • Moderadamente importante • De poca importancia • Sin importancia	Sin planificar
		Mediano plazo (Máx. 3-5 años)	7 - 12		Medianamente planificado
Desarrollo ocupacional	Metas de los estudiantes a en el aspecto ocupacional.	Mediano plazo (Máx. 3-5 años)	13 - 24		Planificado
Desarrollo personal	Metas centradas en el aspecto de desarrollo personal.	Largo plazo (5-10 años, a más)	25 - 36		

Nota: Elaboración propia

MATERIALES Y MÉTODOS

4.1. Tipo y nivel de investigación

La naturaleza en este estudio es básica, de acuerdo con (Arias & Covinos, 2021) estas investigaciones no tienen por objetivo solucionar una problemática de forma mediata, puesto que su valor radica en ser de utilidad para futuras investigaciones como base teórica.

El nivel de esta investigación es correlacional, según señalan (Arias & Covinos, 2021) las investigaciones de nivel correlacional tienen como propósito principal conocer cómo una variable puede actuar en función de la influencia de otro factor vinculado.

4.2. Diseño de investigación

Con enfoque no experimental, según plantean (Arias & Covinos, 2021) en este tipo de diseño, no intervienen factores o situaciones experimentales, ya que se estudian las variables en su entorno natural, sin ninguna manipulación consciente. Es decir, las variables estudiadas no son alteradas y se evalúan en función de la población estudiada.

El tipo de la investigación es transversal, según lo mencionado por (Arias & Covinos, 2021) esto significa que la información será recolectada en un solo momento y en una única ocasión. Además, el diseño utilizado es el de correlación, el cual tiene como propósito descubrir la conexión entre pares de variables, categorías o conceptos dentro de un entorno específico. (Polanía Reyes et al., 2020)

4.3. Métodos de investigación

Este estudio sigue el método hipotético-deductivo, tal como lo expresan (Rodríguez & Pérez, 2017) según este método, las hipótesis funcionan como punto inicial para generar nuevas conjeturas. Se inicia desde una hipótesis deducida a partir de leyes o principios que surgen de

datos empíricos o del uso de las normas de deducción, una vez obtenidas estas conjeturas se contrastan con la evidencia empírica, si hay concordancia entre las conjeturas y los sucesos observados, se podrá determinar si la hipótesis inicial es veraz.

4.4. Población, muestra y muestreo

Según lo establecido por (Hernández-Sampieri & Mendoza, 2018) “población” se refiere a los miembros del estudio que poseen características específicas que buscan ser estudiadas. Para esta investigación, la población del estudio consistió en 200 escolares del último grado de secundaria de la I.E. 3071 en Puente Piedra.

Tabla 3:

Total de la población

Secciones	Cantidad
5a	25
5b	25
5c	25
5d	25
5e	25
5f	25
5g	25
5h	25
Total	200

Fuente: Elaboración propia

La muestra, en el enfoque de (Hernández-Sampieri & Mendoza, 2018) corresponde a un segmento más reducido de la población total de la cual se están recopilando los datos. Es crucial que esta muestra sea significativa para poder obtener conclusiones que puedan ser generalizadas

Tabla 4:*Selección de la muestra*

Secciones	Cantidad	Constante	
5a	25	0.66	17
5b	25		17
5c	25		17
5d	25		17
5e	25		16
5f	25		16
5g	25		16
5h	25		16
Total	200		132

La constante se halló aplicando la fórmula: $n/N = 132/200 = 0.66$

- $n = \text{total de la muestra}$
- $N = \text{total de la población}$

En concordancia con lo expuesto por (Sánchez et al., 2018), el muestreo está conformado por el grupo de operaciones utilizados para obtener la manera en que se distribuyen características preestablecidas dentro de toda la muestra.

Por otro lado, el muestreo probabilístico según (Arias & Covinos, 2021) engloba la selección de unidades de modo que todas tengan igual probabilidad de formar parte del estudio. Para garantizar esto, se utiliza una fórmula estadística que brinda las unidades que deben ser estudiadas para asegurar su representatividad estadística

Por último, conforme con (Sánchez et al., 2018), describen que el muestreo estratificado se fundamenta en fragmentar la población total en diferentes estratos o subgrupos y luego elegir de manera aleatoria simple la muestra dentro de los estratos generados.

4.5. Técnicas e instrumentos de recojo de información

Ha sido seleccionada como técnica la encuesta, indica (Sánchez et al., 2018) en la encuesta se emplea un instrumento para recolectar los datos requeridos para la investigación, que hace uso de preguntas diseñadas con el propósito de obtener datos de la muestra.

Esta investigación adoptó al cuestionario por instrumento principal como parte del proceso de la obtención de datos, (Hernández-Sampieri & Mendoza, 2018) definen al cuestionario como una serie de interrogantes relacionadas con las variables que se desean analizar.

(Sánchez et al., 2018) Señalan que la validez de un instrumento es el nivel que obtiene una técnica o método sobre su grado de efectividad para medir con precisión el objeto de estudio.

La confiabilidad, según (Hernández-Sampieri & Mendoza, 2018) se refiere al nivel en que un instrumento es capaz de proporcionar resultados consistentes y congruentes a partir de los casos o la muestra analizada. En este estudio, se empleará α de Cronbach en el instrumento para establecer su confiabilidad.

4.6. Técnicas de procesamiento y análisis de datos

A fin de verificar el instrumento y su confiabilidad se aplicó α de Cronbach, para realizar la transformación de las escalas de recolección a un nivel interpretativo se emplearán baremos, frecuencias, porcentajes, estadística descriptiva, niveles, en la prueba de decisión estadística se realizará la normalidad de los datos aplicando Kolmogórov-Smirnov, que ayudará a dirigir la elección de estadísticos paramétricos o no paramétricos que se utilizará en la comparación de las hipótesis.

Tabla 5

Confiabilidad de la variable Ahorro

Alfa de Cronbach	Elementos
.926	26

Fuente: Base de datos

Tabla 6

Confiabilidad de la variable Metas personales

Alfa de Cronbach	Elementos
.948	36

Fuente: Base de datos

Tabla 7

Validez de la Variable 1: Ahorro

Experto	Especialidad	Valoración	Decisión
Mg. Gálvez Suarez, Eric	Historia y geografía	100%	Aplicable
Lic. Santiago Santos, Carolina Leonor	Historia y geografía	99%	Aplicable
Lic. Holgado Velasquez, Carlos Valentín	Educación Psicológica	98%	Aplicable

Tabla 8

Variable 2: Metas personales

Experto	Especialidad	Valoración	Decisión
Mg. Gálvez Suarez, Eric	Historia y geografía	94%	Aplicable

Lic. Santiago Santos, Carolina Leonor	Historia y geografía	98%	Aplicable
Lic. Holgado Velasquez, Carlos Valentín	Educación Psicológica	98%	Aplicable

4.7. Aspectos éticos

Se le solicitará permiso a la I.E. para realizar la investigación, en el instrumento se señala el consentimiento informado, se declara respeto a las ideas de los autores, y se informa la transparencia en la validez por el juicio de expertos.

RESULTADOS

5.1. Presentación y análisis de los resultados

Tabla 9

Baremos de la variable Ahorro

Baremos / Dimensión	Poco familiarizado	Medianamente familiarizado	Bien familiarizado
Ahorro	25 - 41	42 - 58	59 - 75
Nociones de ahorro	4 - 6	7 - 9	10 - 12
Facilitadores del ahorro	9 - 14	15 - 21	22 - 27
Obstaculizadores del ahorro	8 - 13	14 - 19	20 - 24
Estrategias de ahorro	5 - 8	9 - 12	13 - 15

Fuente: Base de datos

Tabla 10

Baremos de la variable Metas Personales

Baremos / Dimensión	Sin planificar	Planificado parcialmente	Planificado
Metas Personales	36 - 59	60 - 83	84 - 108
Desarrollo académico	12 - 19	20 - 27	28 - 36
Desarrollo ocupacional	12 - 19	20 - 27	28 - 36
Desarrollo personal	12 - 19	20 - 27	28 - 36

Fuente: Base de datos

5.1.1. Resultados descriptivos

Tabla 11

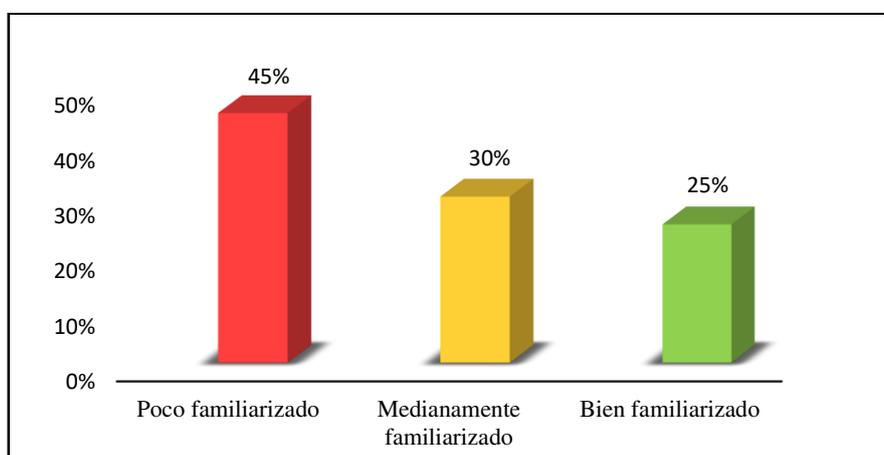
El ahorro en los estudiantes de 5to de secundaria de la I.E. Manuel Tobías García Cerrón –

Lima 2022

Nivel	Frecuencia	Porcentaje
Poco familiarizado	59	45%
Medianamente familiarizado	40	30%
Bien familiarizado	33	25%
TOTAL	132	100%

Figura 1:

*El ahorro en los estudiantes de 5to de secundaria de la I.E. Manuel Tobías García Cerrón –
Lima 2022.*



Interpretación:

A partir de los valores recabados de la tabla 11 - figura 1, se percibe que entre los alumnos de último año de la I. E. encuestados, el 45% se encuentra poco familiarizado con respecto a lo que involucra el ahorro y un 30% se encuentra medianamente familiarizado, lo que quiere decir que el 75% de los estudiantes no comprende completamente la importancia del ahorro, incluyendo sus aspectos de planificación y proyección que trascienden el aspecto económico. Estos resultados son desfavorables, dado que el ahorro constituye una habilidad financiera fundamental para alcanzar una vida económica estable y próspera.

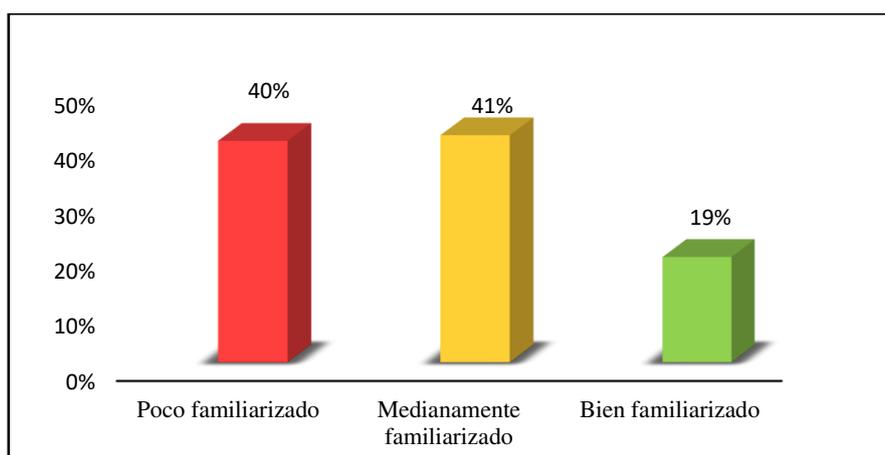
Tabla 12

Las Nociones de Ahorro del Ahorro en los estudiantes de 5to de secundaria de la I.E. Manuel Tobías García Cerrón – Lima 2022.

Nivel	Frecuencia	Porcentaje
Poco informado	53	40%
Medianamente informado	54	41%
Bien informado	25	19%
TOTAL	132	100%

Figura 2

Las Nociones de Ahorro en el Ahorro en los estudiantes de 5to de secundaria de la I.E. Manuel Tobías García Cerrón – Lima 2022.



Interpretación:

En base a la información proporcionada por la tabla 12 - figura 2, se destaca que entre los escolares de quinto de secundaria de la I.E. encuestados, el 40% se muestra poco familiarizado con las Nociones de Ahorro, mientras que un 41% se encuentra medianamente familiarizado. Esto indica que el 81% de los estudiantes aún no ha consolidado un entendimiento adecuado en lo que se refieren a la comprensión y conocimiento básico sobre qué es el ahorro, cómo

funciona y qué contribución ofrece en el uso eficiente de los activos económicos, lo que puede tener un impacto negativo en su habilidad para gestionar sus finanzas en el futuro.

Tabla 13

Los Facilitadores del Ahorro en el Ahorro en los estudiantes de 5to de secundaria de la I.E.

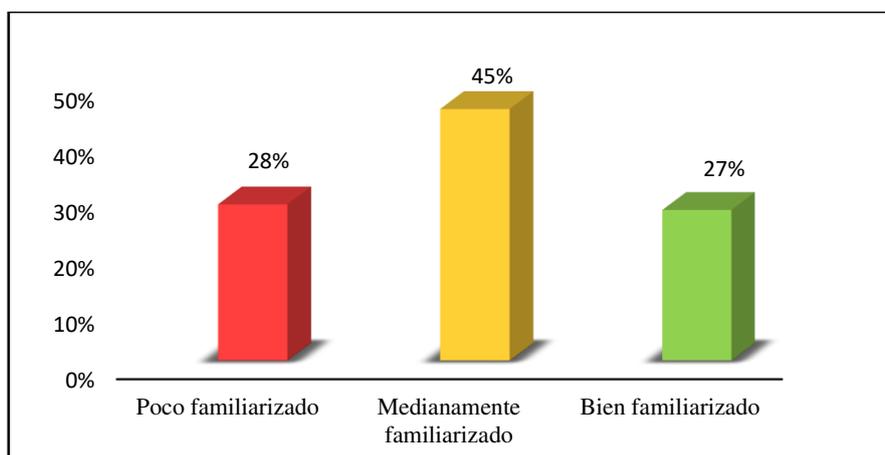
Manuel Tobías García Cerrón – Lima 2022.

Nivel	Frecuencia	Porcentaje
Poco informado	37	28%
Medianamente informado	60	45%
Bien informado	35	27%
TOTAL	132	100%

Figura 3

Los Facilitadores del Ahorro en el Ahorro en los estudiantes de 5to de secundaria de la I.E.

Manuel Tobías García Cerrón – Lima 2022.



Interpretación:

Los datos proporcionados por la tabla 13 y la figura 3 revelan que una parte significativa de los escolares del último año de la I.E. presentan una baja familiaridad con los facilitadores del

ahorro. Con un 28% poco familiarizado y un 45% medianamente familiarizado, se puede observar que el 73% de los estudiantes no comprende adecuadamente la importancia de los factores y características que benefician la práctica del ahorro. Estos resultados son preocupantes, ya que una comprensión deficiente de los facilitadores del ahorro puede llevar a una gestión ineficiente de las finanzas personales en el futuro. Asimismo, la falta de conocimiento sobre estos aspectos puede dificultar que los estudiantes desarrollen hábitos de ahorro efectivos y aprovechen al máximo las oportunidades para asegurar su estabilidad financiera.

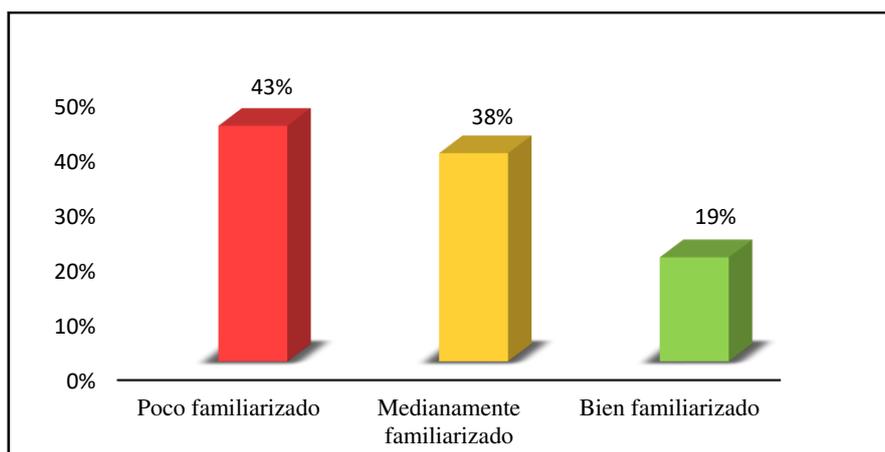
Tabla 14

Los Obstaculizadores del Ahorro en el Ahorro en los estudiantes de 5to de secundaria de la I.E. Manuel Tobías García Cerrón – Lima 2022.

Nivel	Frecuencia	Porcentaje
Poco familiarizado	57	43%
Medianamente familiarizado	50	38%
Bien familiarizado	25	19%
TOTAL	132	100%

Figura 4

Los Obstaculizadores del Ahorro en el Ahorro en los estudiantes de 5to de secundaria de la I.E. Manuel Tobías García Cerrón – Lima 2022.



Interpretación:

Los datos proporcionados por la tabla 14 - figura 4 indican que una gran porción de los alumnos de último año de la I.E. tienen una comprensión limitada sobre los obstaculizadores del ahorro. Con un 43% poco familiarizado y un 38% medianamente familiarizado, se observa que el 81% de los estudiantes no reconocen de manera efectiva los factores y características que dificultan la práctica del ahorro. Estos resultados son negativos, ya que la falta de conocimiento sobre los obstaculizadores del ahorro puede llevar a una gestión financiera inadecuada y la falta de disciplina para ahorrar. Por lo que, los estudiantes pueden enfrentar dificultades para establecer hábitos de ahorro sólidos si no comprenden los obstáculos que podrían surgir en su camino.

Tabla 15

Las Estrategias del Ahorro en el Ahorro en los estudiantes de 5to de secundaria de la I.E.

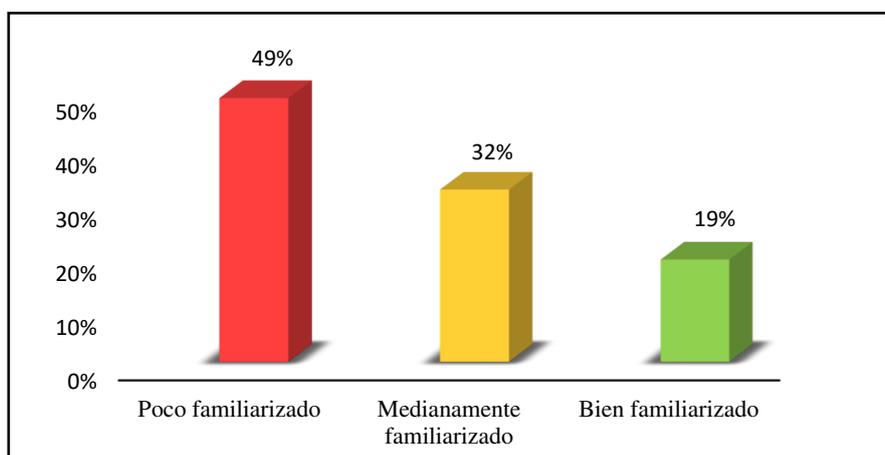
Manuel Tobías García Cerrón – Lima 2022.

Nivel	Frecuencia	Porcentaje
Poco familiarizado	65	49%
Medianamente familiarizado	42	32%
Bien familiarizado	25	19%
TOTAL	132	100%

Figura 5

Las Estrategias del Ahorro en el Ahorro en los estudiantes de 5to de secundaria de la I.E.

Manuel Tobías García Cerrón – Lima 2022.



Interpretación:

Los datos proporcionados por la tabla 15 - figura 5 revelan que un gran sector de los escolares de último año de la I.E. tienen un nivel de desconocimiento significativo sobre las estrategias de ahorro. Con un 49% poco familiarizado y un 32% medianamente familiarizado, se observa que el 81% de los estudiantes no cuenta con información detallada sobre las prácticas de ahorro ni en el ámbito formal ni en el informal. Estos datos resaltan una necesidad significativa de mejorar estas prácticas entre los estudiantes, ya que, la falta de conocimiento sobre las estrategias de ahorro puede dificultar que los jóvenes adquieran las habilidades y herramientas necesarias para administrar adecuadamente sus finanzas y planificar para el futuro.

Tabla 16

Las Metas Personales en los estudiantes de 5to de secundaria de la I.E. Manuel Tobías

García Cerrón – Lima 2022.

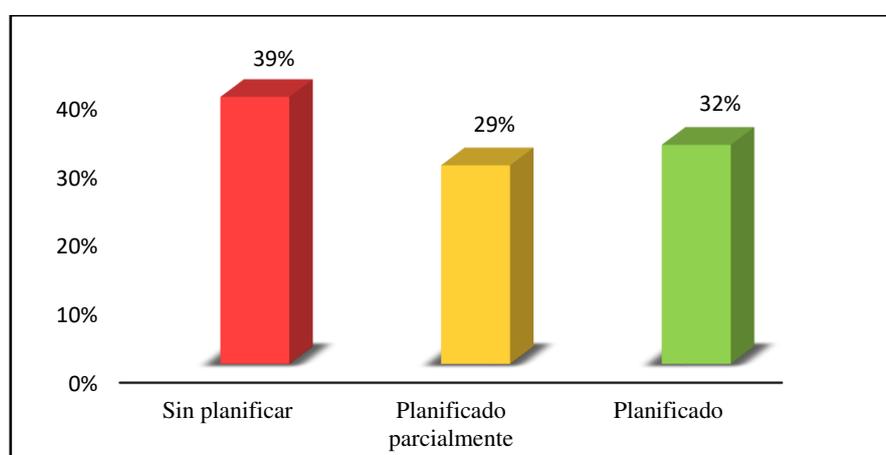
Nivel	Frecuencia	Porcentaje
-------	------------	------------

Sin planificar	52	39%
Planificado parcialmente	38	29%
Planificado	42	32%
TOTAL	132	100%

Figura 6

Las Metas Personales en los estudiantes de 5to de secundaria de la I.E. Manuel Tobías

García Cerrón – Lima 2022.



Interpretación:

Los datos proporcionados por la tabla 16 - figura 6 revelan que una parte significativa de los escolares de último año de la I.E. no ha realizado una planificación adecuada de sus Metas Personales. Con un 39% sin planificar y un 29% planificado parcialmente, se observa que el 68% de los estudiantes aún no ha establecido objetivos claros y sólidos que deseen alcanzar en el futuro. Dado que son alumnos de 5to de secundaria, la falta de planificación en sus metas personales representa una preocupante problemática. ya que, la carencia de dirección en la elección de decisiones importantes sobre su carrera, educación superior, y aspectos financieros, podría dificultar su capacidad para establecer una trayectoria clara hacia sus metas y afectar negativamente su desarrollo personal y profesional.

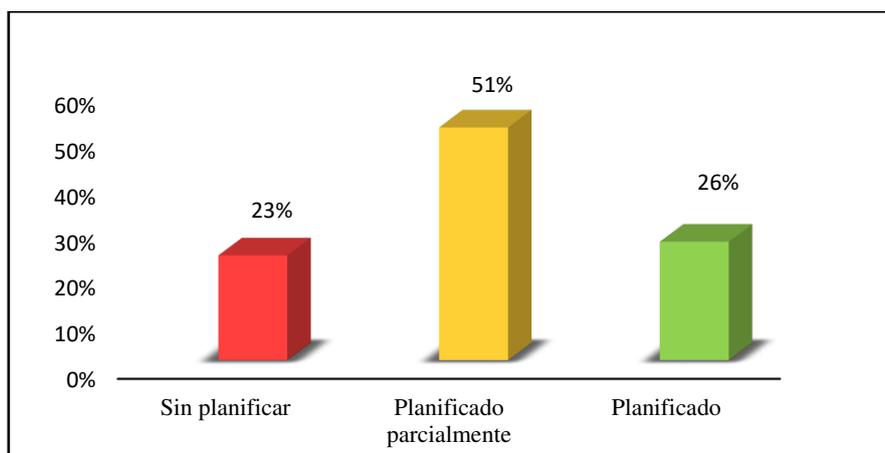
Tabla 17

El Desarrollo Académico a corto plazo en las Metas Personales de los estudiantes de 5to de secundaria de la I.E. Manuel Tobías García Cerrón – Lima 2022.

Nivel	Frecuencia	Porcentaje
Sin planificar	31	23%
Planificado parcialmente	67	51%
Planificado	34	26%
TOTAL	132	100%

Figura 7

El Desarrollo Académico a corto plazo en las Metas Personales de los estudiantes de 5to de secundaria de la I.E. Manuel Tobías García Cerrón – Lima 2022.



Interpretación:

Los datos extraídos de la tabla 17 - figura 7 evidencian que una parte significativa de los escolares de quinto de secundaria de la I.E. aún no ha planificado adecuadamente sus metas a corto plazo relacionadas con su desarrollo académico. Con un 23% sin planificar y un 51% planificado parcialmente, se evidencia que el 74% de los estudiantes aún no ha consolidado los objetivos que desea alcanzar en el ámbito académico en un plazo máximo de 1 año. La falta de

definición de objetivos a corto plazo relacionadas con el desarrollo académico puede impactar negativamente el rendimiento y éxito estudiantil debido a que, establecer metas específicas y alcanzables a corto plazo es esencial para obtener un rendimiento académico óptimo.

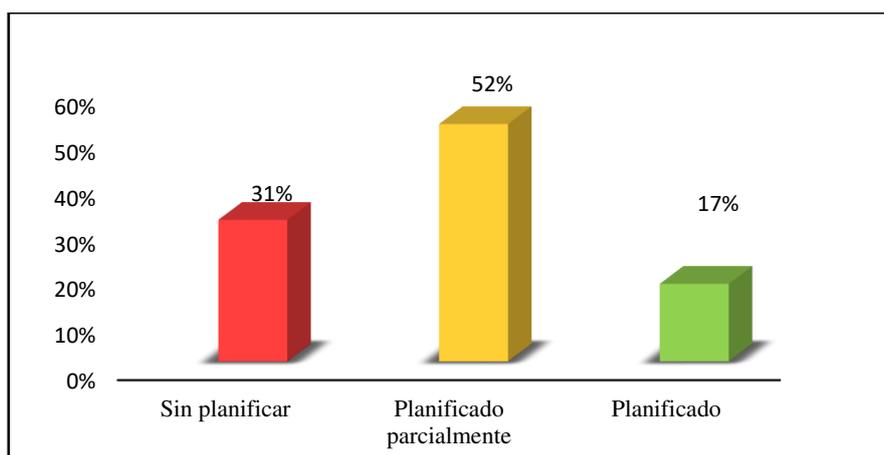
Tabla 18

El Desarrollo Académico a mediano plazo en las Metas Personales de los estudiantes de 5to de secundaria de la I.E. Manuel Tobías García Cerrón – Lima 2022.

Nivel	Frecuencia	Porcentaje
Sin planificar	41	31%
Planificado parcialmente	68	52%
Planificado	23	17%
TOTAL	132	100%

Figura 8

El Desarrollo Académico a mediano plazo en las Metas Personales de los estudiantes de 5to de secundaria de la I.E. Manuel Tobías García Cerrón – Lima 2022.



Interpretación:

Conforme a lo mostrado por la tabla 18 - figura 8, puede constatar que entre los estudiantes de último año de la I.E., un porcentaje significativo del 31% aún no ha planificado sus metas a

mediano plazo relacionadas con el desarrollo académico. Otro 52% ha realizado una planificación parcial, lo que indica que el 83% de los estudiantes no ha consolidado sus objetivos relacionados con el éxito académico que desean alcanzar en un período de 3 a 5 años. Este hallazgo sugiere que a medida que la meta se encuentra más lejana en el tiempo, menor es el nivel de planificación entre los estudiantes. Asimismo, esta falta de planificación puede incidir desfavorablemente en su rendimiento académico y en la selección de decisiones acerca de su trayectoria profesional.

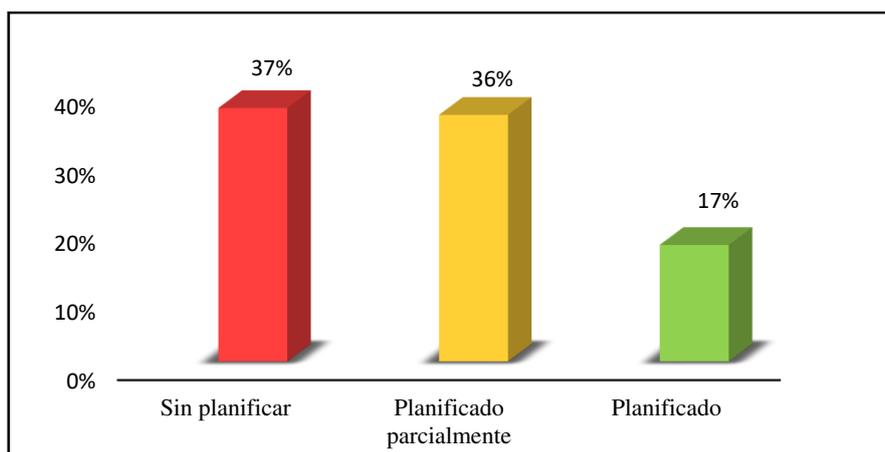
Tabla 19

El Desarrollo Ocupacional a mediano plazo en las Metas Personales de los estudiantes de 5to de secundaria de la I.E. Manuel Tobías García Cerrón – Lima 2022.

Nivel	Frecuencia	Porcentaje
Sin planificar	49	37%
Planificado parcialmente	48	36%
Planificado	35	27%
TOTAL	132	100%

Figura 9

El Desarrollo Ocupacional a mediano plazo en las Metas Personales de los estudiantes de 5to de secundaria de la I.E. Manuel Tobías García Cerrón – Lima 2022.



Interpretación:

Basados en los valores de la Tabla 19 - Figura 9, un considerable porcentaje de los escolares de último año de la I.E. encuestados aún no ha establecido metas claras para su desarrollo ocupacional a mediano plazo. De los estudiantes encuestados, el 37% se encuentra sin planificar sus metas, mientras que el 36% solo las ha planificado parcialmente. Esto señala que un preocupante 73% de los estudiantes no ha consolidado aún sus objetivos relacionados con su desarrollo profesional y el éxito laboral que desean alcanzar dentro de lapso límite de 3 a 5 años. La falta de una planificación clara podría llevar a una mayor probabilidad de desorientación en cuanto a sus carreras, lo que podría resultar en una toma de decisiones poco informada o en la elección de caminos profesionales que no se alineen con sus habilidades e intereses.

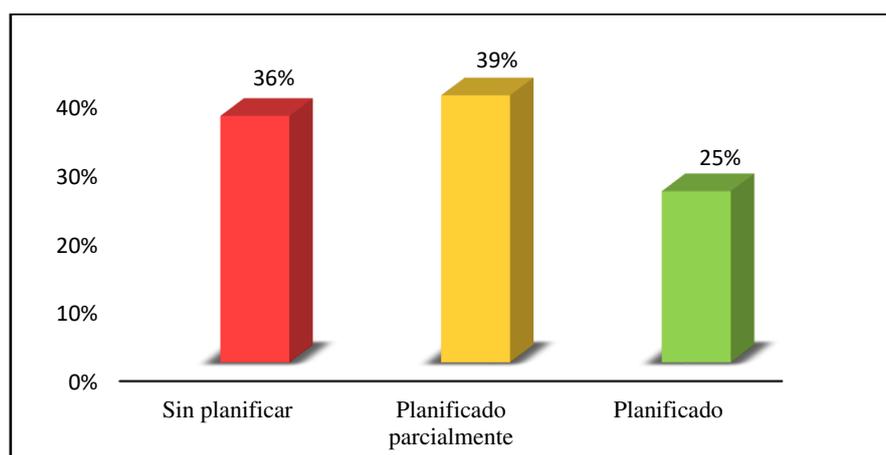
Tabla 20

El Desarrollo Personal a largo plazo en las Metas Personales de los estudiantes de 5to de secundaria de la I.E. Manuel Tobías García Cerrón – Lima 2022.

Nivel	Frecuencia	Porcentaje
Sin planificar	48	36%
Planificado parcialmente	51	39%
Planificado	33	25%

Figura 10

El Desarrollo Personal a largo plazo en las Metas Personales de los estudiantes de 5to de secundaria de la I.E. Manuel Tobías García Cerrón – Lima 2022.

**Interpretación:**

Según los datos presentados en la Tabla 20 y la Figura 10, Se hace evidente que una proporción significativa de los estudiantes encuestados, pertenecientes al quinto de secundaria de la I.E., aún no ha establecido metas con respecto a su desarrollo personal a largo plazo. De hecho, el 36% de los estudiantes se encuentra sin planificar al respecto, mientras que el 39% solo ha planificado parcialmente sus objetivos. Esto resalta que un preocupante 75% de los estudiantes aún no ha consolidado sus metas relacionadas con el éxito personal que desean alcanzar en un período de 5 a 10 años. La falta de claridad en cuanto a sus metas personales podría llevar a una falta de dirección en sus vidas y a una mayor probabilidad de enfrentar desafíos y dificultades emocionales y profesionales en el futuro.

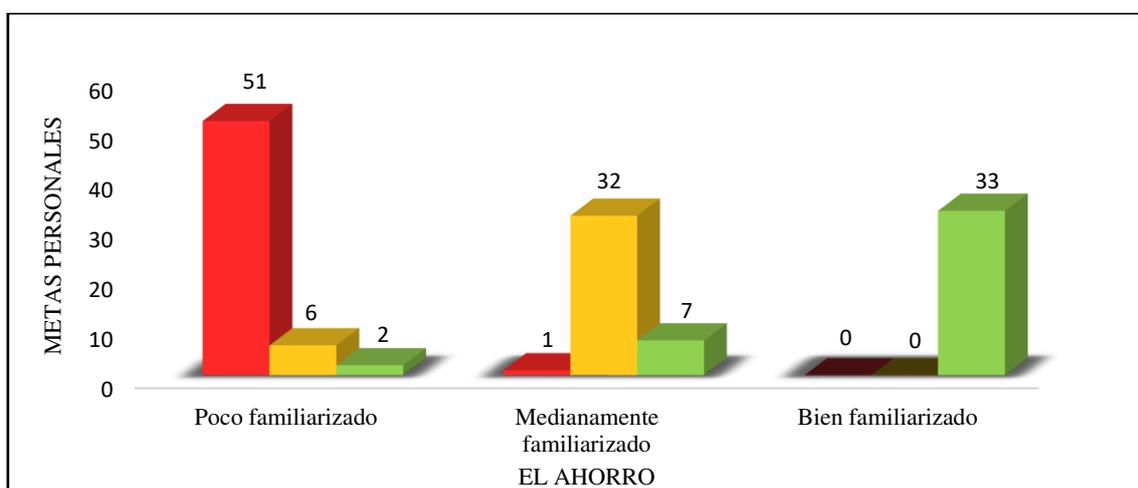
Tabla 21

La relación del ahorro y las metas personales de los estudiantes de 5to de secundaria de la I.E. Manuel Tobías García Cerrón – Lima 2022

Ahorro	Metas Personales						Total	
	Sin planificar		Planificado		Planificado			
	n	%	n	%	n	%	n	%
Poco familiarizado	51	98%	6	16%	2	5%	59	45%
Medianamente familiarizado	1	2%	32	84%	7	17%	40	30%
Bien familiarizado	0	0%	0	0%	33	78%	33	25%
Total	52	100%	38	100%	42	100%	132	100%

Figura 11

La relación del ahorro y las metas personales de los estudiantes de 5to de secundaria de la I.E. Manuel Tobías García Cerrón – Lima 2022.



Interpretación:

En conformidad con el resultado conseguido de la tabla 21 - figura 11, se puede percibir que un preocupante 98% de las personas se encuentran poco familiarizadas con el ahorro también se encuentran son haber planificado sus metas, lo que se traduce en una carencia significativa

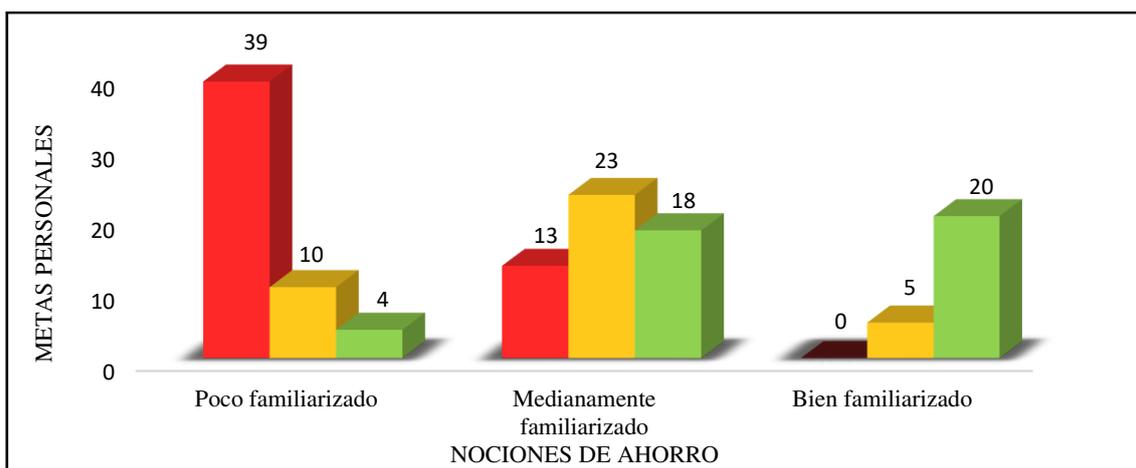
de planificación en sus metas personales. Por otro lado, el 84% de aquellos que poseen un nivel medio de familiaridad con el ahorro, también muestran cierto grado de planificación en sus objetivos personales. Estos datos revelan una clara tendencia que sugiere que, a medida que la familiaridad con el ahorro disminuye, también lo hace la capacidad de planificar metas personales de manera efectiva. De igual manera, el elevado porcentaje de falta de familiaridad con el ahorro puede conllevar a potenciales problemas económicos y dificultar la realización de las metas personales.

Tabla 22

La relación de las nociones de ahorro y las metas personales de los estudiantes de 5to de secundaria de la I.E. Manuel Tobías García Cerrón – Lima 2022.

Nociones de ahorro	Metas Personales						Total	
	Sin planificar		Planificado parcialmente		Planificado			
	n	%	n	%	n	%	n	%
Poco familiarizado	39	75%	10	26%	4	10%	53	40%
Medianamente familiarizado	13	25%	23	61%	18	43%	54	41%
Bien familiarizado	0	0%	5	13%	20	47%	25	19%
Total	52	100%	38	100%	42	100%	132	100%

Figura 12



Interpretación:

Según los valores presentados en la tabla 22 - figura 12, es deducible que el 75% de las escolares poco familiarizadas con las nociones de ahorro también se encuentran sin planificar sus metas personales. De manera similar, el 61% de las personas medianamente familiarizadas con las nociones de ahorro también tienen sus metas parcialmente planificadas. Esto muestra una clara tendencia de que, a menor familiaridad con las nociones de ahorro, menor será la planificación de las metas personales. Asimismo, los resultados ponen en énfasis la importancia de las nociones de ahorro y su influencia en la planificación personal, por lo que, personas con menor familiarización sobre el ahorro enfrentarán mayores dificultades para establecer sus objetivos.

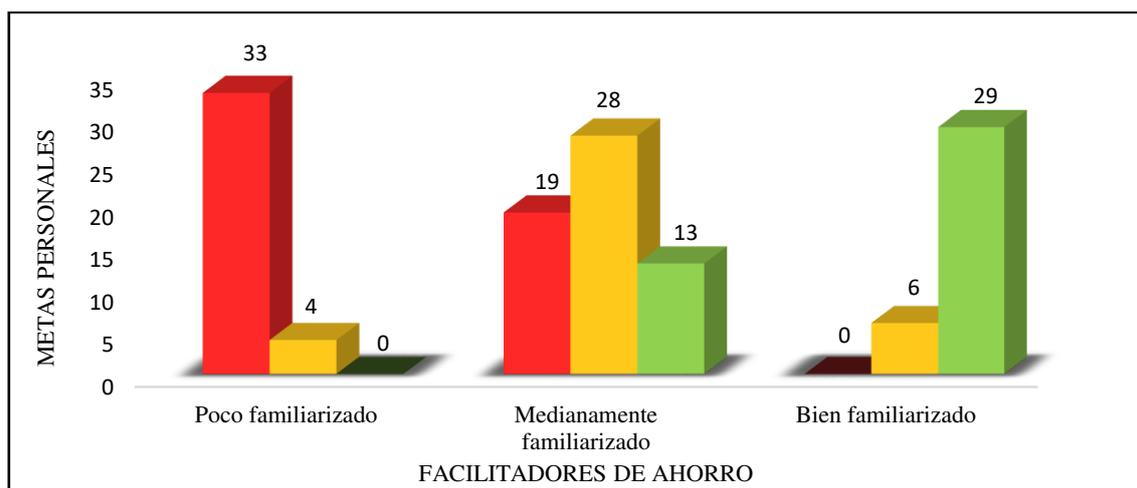
Tabla 23

La relación de los facilitadores de ahorro y las metas personales de los estudiantes de 5to de secundaria de la I.E. Manuel Tobías García Cerrón – Lima 2022.

Facilitadores de ahorro	Metas Personales						Total	
	Sin planificar		Planificado parcialmente		Planificado		n	%
	n	%	n	%	n	%		
Poco familiarizado	33	63%	4	10%	0	0%	37	28%

Medianamente familiarizado	19	37%	28	74%	13	31%	60	45%
Bien familiarizado	0	0%	6	16%	29	69%	35	27%
Total	52	100%	38	100%	42	100%	132	100%

Figura 13



Interpretación:

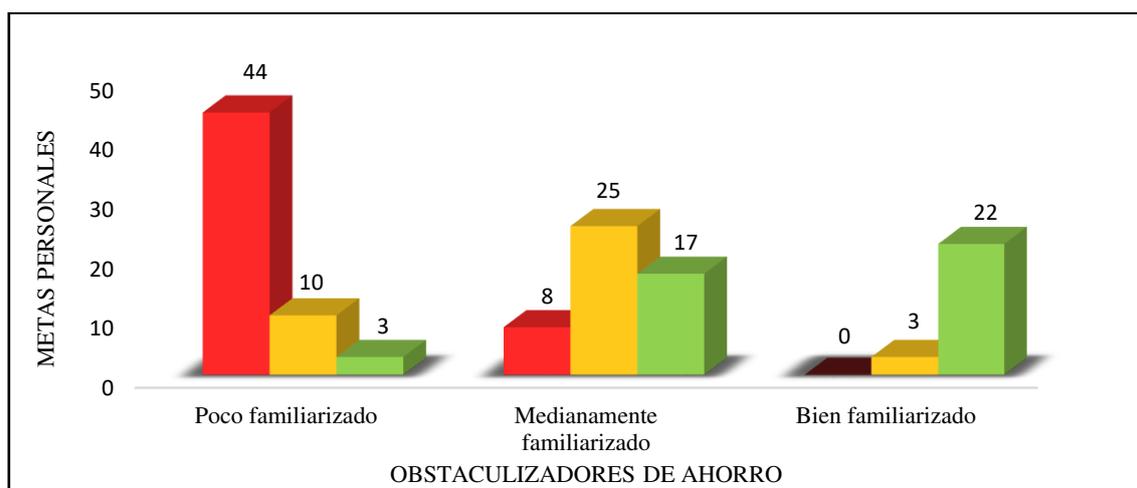
Según los elementos presentados en la tabla 23 - figura 13, es apreciable que el 63% de las personas poco familiarizadas con los facilitadores de ahorro también se encuentran sin planificar sus metas personales. De manera similar, el 74% de las personas medianamente familiarizadas con los facilitadores de ahorro también tienen sus metas parcialmente planificadas. Por lo que, se observa una clara tendencia que indica que cuanto menor sea el nivel de familiarización con los facilitadores de ahorro, menor será la planificación de metas personales. Esto implica que las personas con poca familiarización podrían enfrentar más obstáculos al establecer metas claras, tomar decisiones financieras y alcanzar sus objetivos personales.

Tabla 24

La relación de los obstaculizadores de ahorro y las metas personales de los estudiantes de 5to de secundaria de la I.E. Manuel Tobías García Cerrón – Lima 2022.

Obstaculizadores de ahorro	Metas Personales						Total	
	Sin planificar		Planificado parcialmente		Planificado			
	n	%	n	%	n	%	n	%
Poco informado	44	85%	10	26%	3	7%	57	43%
Medianamente informado	8	15%	25	66%	17	41%	50	38%
Bien informado	0	0%	3	8%	22	52%	25	19%
Total	52	100%	38	100%	42	100%	132	100%

Figura 14



Interpretación:

Lo presentado en la tabla 24 - figura 14 indican una correlación entre el nivel de familiarización sobre los obstaculizadores de ahorro y la planificación de metas personales. Se puede observar que el 85% de las personas que tienen poca familiarización sobre los obstaculizadores de ahorro también se encuentran sin planificar sus metas personales. Del mismo modo, el 66% de las personas que tienen un nivel medio de familiarización sobre los obstaculizadores de ahorro solo tienen sus metas parcialmente planificadas. Esto sugiere una tendencia de que aquellos

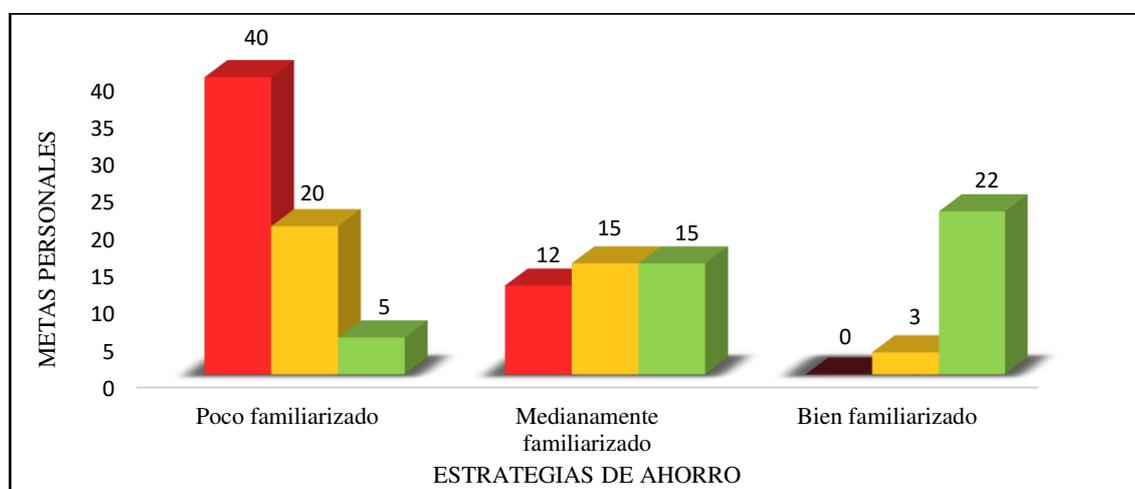
con menor familiarización sobre los obstaculizadores de ahorro tienden a tener una menor planificación de sus metas personales, y a su vez, quienes no están bien familiarizados sobre los factores que pueden dificultar el ahorro pueden enfrentar más dificultades para establecer metas claras y efectivas para su futuro financiero.

Tabla 25

La relación de las estrategias de ahorro y las metas personales de los estudiantes de 5to de secundaria de la I.E. Manuel Tobías García Cerrón – Lima 2022.

Estrategias de ahorro	Metas Personales						Total	
	Sin planificar		Planificado parcialmente		Planificado			
	n	%	n	%	n	%	n	%
Poco informado	40	77%	20	53%	5	12%	65	49%
Medianamente informado	12	23%	15	39%	15	36%	42	32%
Bien informado	0	0%	3	8%	22	52%	25	19%
Total	52	100%	38	100%	42	100%	132	100%

Figura 15



Interpretación:

La información recopilada en la tabla 25 - figura 15 señalan relación entre el nivel de familiarización con las estrategias de ahorro y la planificación de metas personales. Se puede observar que el 77% de las personas que tienen poca familiaridad con las estrategias de ahorro también se encuentran sin planificar sus metas personales. Del mismo modo, el 39% de las personas que tienen un nivel medio de familiarización con las estrategias de ahorro solo tienen sus metas parcialmente planificadas. Esto sugiere una tendencia de que aquellos con menor familiaridad sobre las estrategias de ahorro tienden a tener una menor planificación de sus metas personales. Por lo que, aquellas personas que no están familiarizadas con las estrategias efectivas de ahorro pueden enfrentar dificultades para establecer metas financieras claras y efectivas para su futuro.

Tabla 26

Prueba de normalidad de los datos

Variable / Dimensión	Kolmogorov-Smirnov			Resultado
	Estadístico	gl	Sig.	
Ahorro	0.181	132	0.000	No Normal
<i>Nociones de ahorro</i>	<i>0.161</i>	<i>132</i>	<i>0.000</i>	<i>No Normal</i>
<i>Facilitadores de ahorro</i>	<i>0.167</i>	<i>132</i>	<i>0.000</i>	<i>No Normal</i>
<i>Obstaculizadores de ahorro</i>	<i>0.146</i>	<i>132</i>	<i>0.000</i>	<i>No Normal</i>
<i>Estrategias de ahorro</i>	<i>0.177</i>	<i>132</i>	<i>0.000</i>	<i>No Normal</i>
Metas Personales	0.168	132	0.000	No Normal

Fuente: Base de datos

Prueba de Hipótesis

La información resultante indicó que tanto las variables como las dimensiones no obedecen una distribución normal. De manera que, para corroborar la hipótesis, se aplicará el coeficiente de correlación de Spearman.

Hipótesis general

i. Hipótesis de Investigación

La relación del ahorro y las metas personales de los estudiantes de 5to de secundaria de la I.E. Manuel Tobías García Cerrón – Lima 2022, es directa y significativa.

ii. Hipótesis Estadística

H₀ : No existe relación entre el ahorro y las metas personales de los estudiantes de 5to de secundaria de la I.E. Manuel Tobías García Cerrón Lima 2022.

H₁ : Existe relación significativa entre el ahorro y las metas personales de los estudiantes de 5to de secundaria de la I.E. Manuel Tobías García Cerrón - Lima 2022.

iii. Nivel de significación

Es $\alpha=0.05$, lo que indica un nivel de confianza al 95%.

iv. Función de Prueba

Fue realizada mediante el coeficiente de correlación de Spearman debido a que la variable no sigue una distribución normal.

v. Regla de decisión

Si p es < 0.05 , se rechaza la H_0 y se acepta la H_1 .

Si p es ≥ 0.05 , se acepta la H_0 y se rechaza la H_1 .

vi. Cálculos

Tabla 27

Prueba de correlación de Spearman

		Metas personales
	Correlación de Spearman	.817
Ahorro	Sig. (p)	.000
	N	132

Fuente: Base de datos

De acuerdo con los resultados obtenidos encontramos que entre el Ahorro y las Metas Personales existe relación directa y significativa.

vii. Conclusión

El nivel de significación obtenido en la prueba de correlación es $p=0.000$, lo cual es menor que 0.05 . Por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, que indica que entre el Ahorro y las Metas Personales existe una relación directa y significativa.

Primera hipótesis específica

i. Hipótesis de investigación

La relación de las nociones de ahorro y las metas personales de los estudiantes de 5to de secundaria de la I.E. Manuel Tobías García Cerrón – Lima 2022, es directa y significativa.

ii. Hipótesis Estadística

H₀ : No existe relación entre las nociones de ahorro y las metas personales de los estudiantes de 5to de secundaria de la I.E. Manuel Tobías García Cerrón - Lima 2022.

H₁ : Existe relación significativa entre las nociones de ahorro y las metas personales de los estudiantes de 5to de secundaria de la I.E. Manuel Tobías García Cerrón - Lima 2022.

iii. Cálculos

Tabla 28*Prueba de correlación de Spearman*

		Metas personales
Nociones de ahorro	Correlación de Spearman	.610
	Sig. (p)	.000
	N	132

Fuente: Base de datos

De acuerdo con los resultados alcanzados encontramos que entre las Nociones de ahorro y las Metas Personales existe relación directa y significativa.

iv. Conclusión

El nivel de significación obtenido en la prueba de correlación es de $p=0.000$, que es < 0.05 . Esto lleva al rechazo de la hipótesis nula y a la aceptación de la hipótesis alterna, la cual sugiere que existe entre las Nociones de ahorro y las Metas Personales una relación directa y significativa.

Segunda hipótesis específica

i. Hipótesis de investigación

La relación de los Facilitadores de ahorro y las Metas personales de los estudiantes de 5to de secundaria de la I.E. Manuel Tobías García Cerrón – Lima 2022, es directa y significativa.

ii. Hipótesis Estadística

H₀: No existe relación entre los Facilitadores de ahorro y las Metas personales de los estudiantes de 5to de secundaria de la I.E. Manuel Tobías García Cerrón - Lima 2022.

H₁ : Existe relación significativa entre los Facilitadores de ahorro y las Metas personales de los estudiantes de 5to de secundaria de la I.E. Manuel Tobías García Cerrón - Lima 2022.

iii. Cálculos

Tabla 29

Prueba de correlación de Spearman

		Metas personales
Facilitadores De ahorro	Correlación de Spearman	.844
	Sig. (p)	.000
	N	132

Fuente: Base de datos

De acuerdo con los datos recabados encontramos que existe relación directa y significativa entre los Facilitadores de ahorro y las Metas Personales.

iv. Conclusión

El nivel de significación obtenido en la prueba de correlación es $p=0.000$, lo cual es menor que 0.05. Por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, que sugiere que entre los Facilitadores de ahorro y las Metas personales hay una relación directa y significativa.

Tercera hipótesis específica

i. Hipótesis de investigación

La relación de los Obstaculizadores de ahorro y las Metas personales de los estudiantes de 5to de secundaria de la I.E. Manuel Tobías García Cerrón – Lima 2022, es directa y significativa.

ii. Hipótesis Estadística

H₀ : No existe relación entre los Obstaculizadores de ahorro y las Metas personales de los estudiantes de 5to de secundaria de la I.E. Manuel Tobías García Cerrón - Lima 2022.

H₁ : Existe relación significativa entre los Obstaculizadores de ahorro y las Metas personales de los estudiantes de 5to de secundaria de la I.E. Manuel Tobías García Cerrón - Lima 2022.

iii. Cálculos

Tabla 30

Prueba de correlación de Spearman

		Metas personales
Obstaculizadores	Correlación de Spearman	.739
	Sig. (p)	.000
	N	132

Fuente: Base de datos

De acuerdo con los datos recabados encontramos que entre los Obstaculizadores de ahorro y las Metas Personales existe relación directa y significativa.

iv. Conclusión

El nivel de significación obtenido en la prueba de correlación es $p=0.000$, lo cual es menor que 0.05. Por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, que sugiere que entre los Obstaculizadores de ahorro y las Metas personales hay una relación directa y significativa.

Cuarta hipótesis específica

i. Hipótesis de investigación

La relación de las Estrategias de ahorro y las Metas personales de los estudiantes de 5to de secundaria de la I.E. Manuel Tobías García Cerrón – Lima 2022, es directa y significativa.

ii. Hipótesis Estadística

H₀ : No existe relación entre las Estrategias de ahorro y las Metas personales de los estudiantes de 5to de secundaria de la I.E. Manuel Tobías García Cerrón - Lima 2022.

H₁ : Existe relación significativa entre las Estrategias de ahorro y las Metas personales de los estudiantes de 5to de secundaria de la I.E. Manuel Tobías García Cerrón - Lima 2022.

iii. Cálculos

Tabla 31

Prueba de correlación de Spearman

		Metas personales
Estrategias de ahorro	Correlación de Spearman	.533
	Sig. (p)	.000
	N	132

Fuente: Base de datos

De acuerdo con los resultados obtenidos encontramos que entre las Estrategias de ahorro y las Metas Personales existe relación directa y significativa.

iv. Conclusión

El nivel de significación obtenido en la prueba de correlación es $p=0.000$, lo cual es <0.05 . Por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, que sugiere que entre las Estrategias de ahorro y las Metas personales hay una relación directa y significativa.

DISCUSIÓN

1. Conforme con los resultados alcanzados se puede observar que un preocupante 98% de las personas que se encuentran poco familiarizadas con el ahorro también se encuentra sin planificar sus metas personales. Por otro lado, el 84% de aquellos que poseen un nivel medio de familiaridad con el ahorro, también muestran cierto grado de planificación en sus objetivos personales. Estos datos revelan una clara tendencia que sugiere que, a medida que la familiaridad con el ahorro disminuye, también lo hace la capacidad de planificar metas personales de manera efectiva. De igual manera, el elevado porcentaje de falta de familiaridad con el ahorro puede conllevar a potenciales problemas económicos y dificultar la realización de las metas personales.

Por lo que, tomando en consideración los resultados conseguidos podemos afirmar que se halló entre el Ahorro y las Metas personales una relación directa y significativa. Esto guarda relación con lo propuesto por (Gaeta González et al., 2020) que, en su estudio sobre perspectivas para el futuro en estudiantes mexicanos, señala que un 69.70% de su población reconoce como factor motivador por la práctica del ahorro objetivos relacionados con el desarrollo académico, ocupacional y personal, tales como acceder a nuevas oportunidades de escolaridad o iniciar su propio negocio.

Además, se encontró una relación similar en el estudio elaborado por (Ortiz Guillen, 2020), donde se reporta una correlación positiva de 0.526 entre las dimensiones "expectativas del desempeño-resultado" y "la cultura de ahorro" en los alumnos participantes. Esto sugiere que los escolares desarrollan motivación para obtener buenas calificaciones y alcanzar méritos académicos, lo que influye de manera positiva en la "cultura del ahorro" y en la "previsión del futuro" para afrontar adversidades. Asimismo, se destaca la importancia que posee la motivación en el impulso de la cultura de ahorro, señalando que el reconocimiento dentro del

entorno educativo juega un papel fundamental en impulsar estos factores. Igualmente, se enfatiza el valor de la gestión financiera y el ahorro a largo plazo para el ascenso académico y situacional del estudiante.

Sin embargo, la presente investigación y sus resultados sobre los niveles de ahorro con proyección hacia el futuro, muestra una diferencia significativa con los porcentajes expuestos por (Alvarado Lagunas & Duana Ávila, 2018), quienes, en su estudio sobre el ahorro de adolescentes y jóvenes mexicanos para el futuro, encontraron que, sin importar el género, en promedio un 92.3% de los jóvenes encuestados ahorra un porcentaje de sus ingresos, incluso si no tienen un trabajo o ingresos estables. Este porcentaje contrasta con el 25% de jóvenes que están familiarizados con el ahorro y tienen metas para el futuro, que señala nuestra investigación. Dicha diferencia puede explicarse al contrastar el contexto social y económico de ambos grupos. La muestra seleccionada por (Alvarado Lagunas & Duana Ávila, 2018) consiste en adolescentes y jóvenes pertenecientes a Monterrey, uno de los estados más modernos y con mejor calidad de vida en la República Mexicana. En contraste, el segundo grupo pertenece a Puente Piedra, un distrito con un índice de pobreza del 40.70% y un IDH de 0,673 (Dorregaray Farge et al., 2021), lo que inevitablemente los pone en desventaja y representa un obstáculo para el desarrollo del ahorro de los estudiantes puentepedrineros.

2. Según los datos exhibidos, se puede señalar que el 75% de las personas poco familiarizadas con las nociones de ahorro también se encuentran sin planificar sus metas personales. De manera similar, el 61% de las personas medianamente familiarizadas con el ahorro también tienen sus metas parcialmente planificadas. Esto muestra una clara tendencia de que, a menor familiaridad con el ahorro, menor será la planificación de las metas personales. Asimismo, los resultados ponen en énfasis la importancia del ahorro y su influencia en la planificación personal, por lo que, personas con menor familiarización sobre el ahorro enfrentarían mayores dificultades para establecer sus objetivos.

De acuerdo con los resultados alcanzados, encontramos que las nociones de ahorro y las metas personales poseen una relación directa y significativa, lo cual es coherente con lo encontrado por (Andocilla & Peñaherrera, 2020) en su trabajo sobre como la cultura del ahorro es influenciada por la educación financiera en niños y adolescentes ecuatorianos. Cuya investigación determinó la importancia del manejo de conceptos básicos sobre el ahorro, la gestión de finanzas y economía doméstica para el desarrollo de una adecuada educación financiera. Asimismo, el estudio resalta el papel esencial que desempeñan los padres en la construcción de nociones sobre ahorro y economía en sus hijos, educándolos para que sean conscientes del respaldo que proporciona el ahorro, ya sea para hacer frente a una emergencia imprevista o para elevar sus condiciones de vida. El ahorro brinda posibilidades de materializar los objetivos personales y, al mismo tiempo, mejora los hábitos de organización y priorización de gastos.

Lo descrito, a su vez guarda relación con el estudio de (Zumárraga-Espinosa, 2022) sobre los predictores de comportamiento para el ahorro en estudiantes ecuatorianos. Según los resultados de dicho estudio, la socialización financiera familiar, es decir, el aprendizaje informal sobre prácticas y asuntos financieros cotidianos propios de la vida diaria, incide positivamente en el comportamiento de ahorro de los estudiantes. Además, el estudio destaca que aquellos que han desarrollado nociones económicas desde una edad temprana son quienes cuentan con más posibilidades de adoptar una actitud positiva hacia el ahorro durante la universidad. Asimismo, otros estudios han señalado que el desarrollo positivo de estos factores influirá beneficiosamente en su juventud y adultez, así como en lo relacionado con la planificación a largo plazo.

No obstante, en el estudio realizado por (Buccioli & Zarri, 2019) sobre educación para el ahorro y orientación para el futuro en estudiantes holandeses, se determinó un vínculo favorable entre la educación informal en materia de ahorro y las dos variables de interés:

orientación futura y horizonte de planificación. Sin embargo, los resultados sugieren que, aunque la educación informal en materia de ahorro parece favorecer la inclinación del individuo a pensar en el futuro en general, así como en otros ámbitos distintos del financiero, no necesariamente promueve las decisiones basadas en un horizonte a largo plazo más que las decisiones que implican un horizonte a corto plazo. Entre los factores que llevan al autor a no considerar relevante la correlación hallada se debe a que el índice de orientación hacia el futuro propio de cada individuo es bastante estable a lo largo del tiempo. Sin embargo, los índices de planificación efectiva son diferentes en ambos países. En Países Bajos, donde el 68% de la población joven (18 a 24 años) continúan preparándose y estudiando a tiempo completo o parcial dentro de la educación superior (OECD, 2022), lo que contrasta significativamente con nuestro país, donde la educación “superior universitaria” y “no universitaria”, para la población de 15 años a más, apenas representan un 30.1%. (CEPLAN, 2021) Por lo tanto, la correlación positiva encontrada entre las nociones de ahorro y las metas personales sigue siendo un resultado importante para mejorar el acceso de los jóvenes a más oportunidades de alcanzar éxito académico, social y económico.

3. Según los datos mostrados, es observable que el 63% de las personas poco familiarizadas con los facilitadores de ahorro también se encuentran sin planificar sus metas personales. De manera similar, el 74% de las personas medianamente familiarizadas con los facilitadores de ahorro también tienen sus metas parcialmente planificadas. Por lo que, se observa una clara tendencia que indica que cuanto menor sea el nivel de familiarización con los facilitadores de ahorro, menor será la planificación de metas personales. Esto implica que las personas con poca familiarización podrían enfrentar más obstáculos al establecer metas claras, tomar decisiones financieras y alcanzar sus objetivos personales.

De acuerdo con los datos resultantes, entre los Facilitadores de ahorro y las Metas Personales encontramos una relación directa y significativa. Esto es acorde con los resultados

registrados por (Alshebami & Aldhyani, 2022), quienes en su estudio sobre variables vinculadas a la conducta del ahorro de jóvenes saudíes, determinaron que existen factores asociados al ahorro que favorecen esta práctica. Algunos de estos factores son la influencia de los compañeros y el patrón de ahorro y gasto de los jóvenes, con una correlación de 0.613. También se halló entre la influencia de los progenitores y los hábitos de gasto y ahorro una correlación significativa de 0.566. Asimismo, existe una correlación significativa de 0.573 entre los conocimientos financieros y los hábitos de gasto y ahorro. Estos resultados sugieren que los jóvenes tienen diversas oportunidades de observar los niveles de consumo de sus compañeros y otras personas influyentes, que inciden en sus propios hábitos de ahorro y gasto.

En la misma línea, tenemos los resultados hallados por (Martono & Khafid, 2019) en su investigación sobre el comportamiento del ahorro en estudiantes indonesios, donde se determinó que la presencia de las figuras parentales en el comportamiento de ahorro de los estudiantes es significativa. Una mayor participación de los padres se traduce en un mejor comportamiento de ahorro. La educación financiera del estudiante también desempeña un papel importante en su comportamiento de ahorro, una mayor educación financiera se asocia con un mejor manejo de recursos para alcanzar metas. El autocontrol es otro factor que impacta en el comportamiento de ahorro, aquellos con buen autocontrol priorizan necesidades sobre deseos momentáneos y optan por ahorrar en lugar de gastar impulsivamente. Asimismo, la percepción del futuro afecta el comportamiento de ahorro de los estudiantes, una visión positiva del futuro se vincula con un comportamiento de ahorro más responsable. Esto les permitirá desarrollar habilidades de autocontrol y ser financieramente maduros en el futuro. En resumen, la presencia de las figuras parentales, la educación financiera, el autocontrol y la percepción del futuro son factores clave que inciden en el comportamiento de ahorro de los estudiantes. Fomentar estos aspectos desde edades tempranas promueve una mentalidad de ahorro y prosperidad en el futuro.

Ahora es importante señalar la discusión que ha surgido en torno a uno de los facilitadores. Dado que, en el estudio realizado por (Hartono & Isbanah, 2022), que abarcó dimensiones similares a las de (Martono & Khafid, 2019), determinó de igual forma que la socialización de las figuras parentales y la incidencia de los compañeros favorecen el desarrollo el comportamiento de ahorro y de la cultura financiera de forma positiva. Sin embargo, los resultados sobre el autocontrol señalan que este influye negativamente en el comportamiento de ahorro y la cultura financiera; es decir, cuanto mayor es el autocontrol, menor es comportamiento de ahorro y la cultura financiera. Es relevante mencionar que los autores señalan al autocontrol como un limitante para que los jóvenes sean entusiastas o exploren su entorno, lo cual contrasta con la definición habitual de autocontrol que hace referencia a la capacidad de abandonar hábitos indeseables, resistir tentaciones y reprimir nuestros instintos iniciales (Baumeister, 2002) en (Hartono & Isbanah, 2022), siendo esta última definición la más acorde con la presente investigación. Además, aunque los resultados parecen ser absolutos, es importante mencionar que la percepción de autocontrol de los encuestados se sitúa en un rango moderado. Lo cual, nos revela que el autocontrol de los participantes no es negativo, sino que, por el contrario, al ser moderado sigue siendo considerado un factor facilitador para el ahorro.

4. Los datos presentados indican una correlación entre el nivel de familiarización sobre los obstaculizadores de ahorro y la planificación de metas personales. Se puede observar que el 85% de las personas que tienen poca familiarización sobre los obstaculizadores de ahorro también se encuentran sin planificar sus metas personales. Del mismo modo, el 66% de las personas que tienen un nivel medio de familiarización sobre los obstaculizadores de ahorro solo tienen sus metas parcialmente planificadas. Esto sugiere una tendencia de que aquellos con menor familiarización sobre los obstaculizadores de ahorro tienden a tener una menor planificación de sus metas personales, y a su vez, quienes no están bien familiarizados sobre

los factores que pueden dificultar el ahorro pueden enfrentar más dificultades para establecer metas claras y efectivas para su futuro financiero.

De acuerdo con los resultados obtenidos encontramos que entre los Obstaculizadores de ahorro y las Metas Personales hay una relación directa y significativa. Lo que puede verse reflejado en el trabajo de (Marybell & Rodríguez, 2021), quienes denominan a los obstaculizadores como "debilidades". Según sus hallazgos, uno de los obstáculos para el ahorro es la gran cantidad de gastos que impiden que las personas junten suficiente dinero para ahorrar. Además, la dependencia de los padres lleva a algunos individuos a considerar que no necesitan ahorrar, y cuando le resta un porcentaje, la falta de administración provoca que lo gasten de manera innecesaria. Dentro del mismo contexto, la investigación resalta el valor de formarse en finanzas personales, ya que esto beneficia a los estudiantes al identificar los factores que los ayudarán a alcanzar crecimiento económico, personal y social.

De manera semejante a lo anteriormente descrito, tenemos los resultados exhibidos por (Difabio de Anglat et al., 2018) en su estudio sobre las metas de vida y la concepción del tiempo en estudiantes argentinos. Este estudio, se señaló que el 55% de los encuestados presentaban un (EOT) negativo-presentista, relacionado con la obtención de metas momentáneas, el enaltecimiento de los objetos materiales y la búsqueda de la diversión inmediata. Estos resultados fueron especialmente destacados en el conjunto conformado por el grupo de 16 a 17 años y jóvenes de 18 a 19 años. Las características propias de la orientación temporal negativa-presentista actúan como obstaculizadores, tales como la visión centrada en la diversión, metas momentáneas, el disfrute inmediato y la obtención de bienes suntuarios. Lo cual deja de lado la planificación de metas a largo plazo que podrían mejorar el futuro que se encuentra forjando.

Por otro lado, podemos encontrar una perspectiva distinta en (López-Lapo et al., 2021) con su estudio sobre la capacidad de ahorro y otros factores determinantes en estudiantes

argentinos. En este estudio, se determinó que variables como el estado civil, el género, las cargas familiares, y situación en el mercado laboral, incluyendo el lugar de procedencia, no estaban ligadas al hábito del ahorro, es decir, que son independientes entre sí. Por lo tanto, no hay evidencia estadística significativa que respalde la idea de que estas variables estén relacionadas o tengan incidencia unas con otras. No obstante, un aspecto importante a señalar de dichos resultados son las características de la población estudiada. De acuerdo con la descripción de (López-Lapo et al., 2021) los participantes poseen 21 años en promedio, en su mayoría residen en zonas urbanas, son solteros y no tienen cargas familiares. Estas características pueden considerarse como positivas y favorecedoras para su estado financiero. Por lo tanto, al poseer estas circunstancias, no se profundiza en considerar que estos factores puedan ser realmente influyentes en el estándar de vida de una persona, y en consecuencia en su capacidad de ahorro y planificación.

5. Los datos proporcionados muestran que entre el nivel de familiarización con las estrategias de ahorro y la planificación de metas personales existe una relación. Se puede observar que el 77% de las personas que tienen poca familiaridad con las estrategias de ahorro también se encuentran sin planificar sus metas personales. Del mismo modo, el 39% de las personas que tienen un nivel medio de familiarización con las estrategias de ahorro solo tienen sus metas parcialmente planificadas. Esto sugiere una tendencia de que aquellos con menor familiaridad sobre las estrategias de ahorro tienden a tener una menor planificación de sus metas personales. Por lo que, aquellas personas que no están familiarizadas con las estrategias efectivas de ahorro pueden enfrentar dificultades para establecer metas financieras claras y efectivas para su futuro.

A partir de los resultados recopilados, encontramos que entre las Estrategias de ahorro y las Metas Personales una relación directa y significativa. Esto se relaciona con los resultados obtenidos por (Mena-Campoverde, 2022) en su estudio sobre jóvenes ecuatorianos y su nivel

de alfabetización financiera. El autor destaca que alcanzar la alfabetización financiera requiere una actitud y comportamiento financieros adecuados, junto con la aplicación de estrategias económicas como el ahorro, realización de presupuestos, control del endeudamiento, uso óptimo de intereses simples y compuestos, inversión estratégica, y planificación a largo plazo. Por lo que, al aplicar estas estrategias, se obtiene un mayor control sobre los recursos y gastos, se evitan deudas innecesarias y se mejora la capacidad de ahorro para alcanzar metas personales. Además, ayuda decidir de manera más informada sobre asuntos financieros y a planificar más efectivamente el futuro.

Asimismo, en relación con el ahorro formal, encontramos concordancia en los hallazgos de (Ansong et al., 2020) en su estudio sobre cuentas de ahorro en estudiantes ghaneses. Los resultados sugieren que, aunque la participación de los jóvenes en la acumulación de activos es relevante, es crucial que tengan acceso a mecanismos formales para ahorrar, ya que cuando los jóvenes no tienen cuentas de ahorro propias, dependen de las cuentas de sus padres, lo cual no tiene un efecto motivador tan efectivo. (Ansong et al., 2015b; Elliott y Sherraden, 2013) en (Ansong et al., 2020) La tenencia directa de activos por parte de los jóvenes tiene un impacto más fuerte y positivo en comparación con los activos y ahorros pertenecientes a sus hogares o padres. A su vez, ahorrar en el sistema formal bancario brinda seguridad y protección para su dinero, promueve los hábitos de ahorro responsables y facilita la construcción de un buen historial crediticio, útil para alcanzar metas financieras a largo plazo.

Para finalizar, desde una perspectiva diferente sobre las estrategias de ahorro, mencionamos el estudio de (Peetz & Davydenko, 2021) acerca de estrategias personales para reducir gastos en trabajadores estadounidenses. Los resultados sugieren que las estrategias de gasto generadas personalmente se perciben como más ajustadas a la personalidad de los participantes y esto se relaciona con un menor gasto hipotético. Los participantes calificaron las estrategias autogeneradas como más adecuadas para su estilo de vida en comparación con

las estrategias proporcionadas. Además, generar estrategias personales permitió una mayor adaptabilidad a situaciones hipotéticas de gasto en comparación con estrategias genéricas proporcionadas. Esta flexibilidad y adaptabilidad podrían ser clave para mejorar la efectividad de las estrategias personales en los estudios. Por último, las estrategias son importantes para las metas personales porque proporcionan un enfoque claro y estructurado para alcanzar objetivos específicos, aumentando las posibilidades de obtener dichas metas.

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

7.1. Conclusiones

1. Pudo evidenciarse entre el ahorro y las metas personales una relación directa y significativa, respaldada por la correlación obtenida de 0.817 y la significancia estadística de $p=0.000$. Lo que sugiere que cuando se incrementa la familiaridad con el ahorro, también se fortalece la capacidad de planificar metas personales de manera efectiva. Por lo que, se resalta la importancia de promover el ahorro entre los estudiantes para que comprendan la importancia que posee en el logro de sus objetivos personales.

2. Se ha confirmado que existe entre las nociones de ahorro y las metas personales una relación directa y significativa, respaldada en la correlación de 0.610 y una significancia de $p=0.000$. Estos resultados nos llevan a establecer que a medida que los estudiantes adquieren una mayor familiaridad con las nociones de ahorro, también aumenta su capacidad para planificar metas personales de manera más efectiva.

3. Se ha identificado que entre los facilitadores de ahorro y las metas personales existe una relación directa y significativa, respaldada por una correlación de 0.844 y una significancia de $p=0.000$. Estos resultados sugieren que a medida que los estudiantes tienen una mayor familiaridad con los facilitadores de ahorro, también aumenta su capacidad para planificar metas personales de manera efectiva. Por lo cual, se resalta la importancia de comprender los facilitadores de ahorro, ya que estos elementos pueden incidir en la capacidad de los estudiantes para establecer objetivos financieros y alcanzar sus metas personales.

4. Se ha comprobado entre los obstaculizadores de ahorro y las metas personales una relación directa y significativa, respaldada por una correlación de 0.739 y una significancia de $p=0.000$, lo cual es inferior a 0.05. Estos resultados indican que aquellos con un mayor conocimiento sobre los obstaculizadores de ahorro tienden a tener una planificación más sólida

de sus metas personales. Por ende, al comprender los factores que pueden dificultar el ahorro, los estudiantes estarán mejor preparados para superar estos obstáculos y establecer metas financieras más realistas y alcanzables.

5. Se ha demostrado entre las estrategias de ahorro y las metas personales una relación directa y significativa, sustentada por una correlación de 0.533 y una significancia de $p=0.000$. Esto sugiere que aquellos con menor familiaridad sobre las estrategias de ahorro tienden a tener una planificación menos sólida de sus metas personales. Por lo que, es importante educar a los estudiantes sobre las estrategias efectivas de ahorro, ya que esto les permitirá desarrollar un enfoque más efectivo para planificar sus metas personales.

7.2. Recomendaciones

Para mejorar la situación en la Institución Educativa para los escolares de 5to de secundaria en referencia a la familiarización con el ahorro y la planificación de metas personales, se sugiere implementar las siguientes recomendaciones:

1. Talleres y actividades prácticas que involucren a los estudiantes en la planificación de sus metas personales y la creación de presupuestos. Estas actividades deben ser interactivas y ambientadas en situaciones cotidianas, para que los estudiantes puedan aplicar lo aprendido en su propia vida financiera.

2. Implementar en la programación escolar la alfabetización financiera dirigida a estudiantes de quinto año de secundaria. Este programa debe incluir conceptos fundamentales sobre el ahorro, estrategias de ahorro efectivas, identificación de obstáculos financieros y cómo establecer metas financieras realistas y alcanzables.

3. Trabajar en conjunto con los padres y docentes para crear un ambiente de apoyo y promover una cultura de ahorro y planificación de metas tanto en la escuela como en el hogar.

Los padres y docentes pueden reforzar los conceptos aprendidos en la escuela y fomentar hábitos financieros saludables en su actividad cotidiana.

4. Guiar a los estudiantes a establecer metas financieras claras y específicas a corto y largo plazo. Esto puede incluir objetivos relacionados con la educación superior, la compra de bienes duraderos o la creación de un fondo de emergencia. Al tener metas definidas, los estudiantes tendrán una mayor motivación para ahorrar y planificar sus finanzas de manera efectiva.

5. Fomentar la apertura de cuentas de ahorro dirigidos a menores de edad que ofrecen las entidades financieras, donde puedan depositar pequeñas cantidades de dinero de forma regular. Esto les permitirá experimentar los beneficios del ahorro y desarrollar hábitos financieros saludables desde temprana edad.

Al implementar estas recomendaciones, se estaría brindando a los escolares de 5to año de secundaria las herramientas requeridas para la comprensión del ahorro, la planificación de metas personales y una gestión financiera más efectiva. Esto les permitirá enfrentar con mayor confianza los desafíos que enfrentarán en su vida adulta y construir una base sólida para un futuro estable y exitoso.

Referencias

- Alshebami, A. S., & Aldhyani, T. H. H. (2022). The Interplay of Social Influence, Financial Literacy, and Saving Behaviour among Saudi Youth and the Moderating Effect of Self-Control. *Sustainability (Switzerland)*, *14*(14). <https://doi.org/10.3390/su14148780>
- Alvarado Lagunas, E., & Duana Ávila, D. (2018). Ahorro, retiro y pensiones: ¿Qué piensan los jóvenes adolescentes del ahorro para el retiro? *Investigación Administrativa*, *47*, 1–17. <https://doi.org/10.35426/iav47n122.01>
- Álvarez Rivera, M. E. (2019). NIVEL SOCIOECONÓMICO Y PROYECTO DE VIDA EN ESTUDIANTES DE QUINTO DE SECUNDARIA DE LA UGEL AREQUIPA NORTE. *Rev. Tzhoecoen*, *11*, 25–33.
- Anaya Callupe, E. L., & Osorio Aguilar, G. E. (2019). Factores que influyen en el embarazo adolescente en estudiantes de 4to y 5to de secundaria de la Institución Educativa Pública Manuel Tobias García Cerrón N° 3071 Puente Piedra 2019 [Universidad nacional del Callao]. In *Repositorio institucional – UNAC*. <http://repositorio.unac.edu.pe/handle/20.500.12952/4310>
- Andocilla, C., & Peñaherrera, V. (2020). La Educación Financiera en el manejo económico y su incidencia en la cultura del ahorro. *Revista Científica y Tecnológica VICTEC*, *1*(1), 30–47. <http://server.istvicenteleon.edu.ec/victec/index.php/revista/article/view/5>
- Ansong, D., Okumu, M., Kim, Y. K., Despard, M., Darfo-Oduro, R., & Small, E. (2020). Effects of Education Savings Accounts on Student Engagement: Instrumental Variable Analysis. *Global Social Welfare*, *7*(2), 109–120. <https://doi.org/10.1007/s40609-019-00142-7>
- Arias, J., & Covinos, M. (2021). Diseño y metodología de la investigación. In *Enfoques Consulting EIRL*.

- Ben, H., Berna, F., & Argembeau, A. D. (2018). Envisioning the times of future events : The role of personal goals. *Consciousness and Cognition*, 63(May), 198–205. <https://doi.org/10.1016/j.concog.2018.05.008>
- Betancur Ramírez, Y. M., Loaiza Marín, V., Úsuga Giraldo, Y., & Correa Mejía, D. A. (2019). Determinantes del uso de herramientas financieras : análisis desde las finanzas personales. *Science of Human Action*, 4(1), 33–58. <https://doi.org/10.21501/2500-669X.3118>
- Buccioli, A., & Zarri, L. (2019). Saving education received in early life and future orientation in adulthood. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 30(1), 67–82. <https://doi.org/10.1891/1052-3073.30.1.67>
- CEPLAN. (2021). Mayor nivel educativo alcanzado. In <https://observatorio.ceplan.gob.pe/ficha/t87>. <https://observatorio.ceplan.gob.pe/ficha/t87>
- Chan Chi, G. I., Druet Domínguez, N. V., & Sevilla Santo, D. E. (2020). Sentido de vida y establecimiento de metas en estudiantes de bachillerato. *ACADEMO Revista de Investigación En Ciencias Sociales y Humanidades*, 7(1), 22–32. <https://doi.org/10.30545/academo.2020.ene-jun.3>
- Chavali, K. (2020). Saving and spending habits of youth in sultanate of Oman. In *Journal of Critical Reviews* (Vol. 7, Issue 2, pp. 718–722). Innovare Academics Sciences Pvt. Ltd. <https://doi.org/10.31838/jcr.07.02.132>
- Cueto Cordero, A. M. (2019). *Estrategias para fortalecer la capacidad de toma de decisiones económicas y financieras responsables de los estudiantes de 2do grado de la I.E. N° 5172 hijos de Luya del distrito de Puente Piedra*. Pontificia Universidad Católica del Perú.
- Danna Rocío, R. M., Felipe Mauricio, P. P., & Fredy Javier, G. A. (2021, November 23). 7. Caracterización de los proyectos de vida de los estudiantes de educación media en una

institución educativa con diversidad étnica. *Realidades En Investigación Científica y Académica*.

https://www.researchgate.net/publication/357311135_7_Caracterizacion_de_los_proyectos_de_vida_de_los_estudiantes_de_educacion_media_en_una_institucion_educativa_con_diversidad_etnica

Díaz Muñoz, H. Y. (2023). Descubriendo caminos. Un proyecto sobre las metas y logros en adolescentes de bachillerato. In *Desafíos y perspectivas de la educación - Tomo 2* (pp. 77–96). Instituto de Investigación y Capacitación Profesional del Pacífico. <https://doi.org/10.53595/eip.008.2023.ch.4>

Difabio de Anglat, H., Vázquez, S. M., & Noriega Biggio, M. (2018). Orientación temporal y metas vitales en estudiantes argentinos. *Revista de Psicología*, 36(2), 661–700. <https://doi.org/10.18800/psico.201802.010>

Dorregaray Farge, Z. E., Soto Tarazona, A., De La Cruz Vargas, J., Dorregaray-Farge, Z. E., Soto, A., & De la Cruz Vargas, J. (2021). Correlation between mortality due to COVID-19, wealth index, human development and population density in districts of Metropolitan Lima during 2020. *Revista de La Facultad de Medicina Humana*, 21(4), 758–767. <https://doi.org/10.25176/RFMH.v21i4.3987>

Enríquez, E. B., Blanco, J. C. B., Mascarenhas, S., & Lozano, A. B. (2020). METAS ACADÉMICAS, ESTRATEGIAS Y AUTOEFICACIA: UN ANÁLISIS DIFERENCIAL ENTRE EL RENDIMIENTO ACADÉMICO ALTO Y BAJO DEL ALUMNADO DE EDUCACIÓN SECUNDARIA. *Revista Educação e Humanidades*, 1(1, jan-jun), 8–37. [//periodicos.ufam.edu.br/index.php/reh/article/view/7497](https://periodicos.ufam.edu.br/index.php/reh/article/view/7497)

Erazo Guerra, X. F., Rosero Morales, E. del R., Erazo Guerra, X. F., & Rosero Morales, E. del R. (2021). Orientación vocacional y su influencia en la deserción universitaria. *Horizontes Revista*

de Investigación En Ciencias de La Educación, 5(18), 591–606.
<https://doi.org/10.33996/REVISTAHORIZONTES.V5I18.198>

Espiritu Jurado, X., & Huamaní Salcedo, A. (2022). *Resiliencia y proyecto de vida, en estudiantes de secundaria de una institución educativa privada, Lima Metropolitana 2021* [UNIVERSIDAD RICARDO PALMA].

https://repositorio.urp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14138/6040/T030_76305373_T%20ARACELLY%20MIRELLA%20HUAMANÍ%20SALCEDO%20-%20XIMENA%20PERLA%20ESPIRITU%20JURADO%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Estrada-Molina, O., Guerrero-Proenza, R. S., & Fuentes-Cancell, D. R. (2022). Digital Competences in Professional Development: A Study from Social Networks. *Education in the Knowledge Society*, 23. <https://doi.org/10.14201/eks.26763>

Ferreya Ormeño, T. D. (2018). *Socialización parental y expectativas frente al futuro en adolescentes de quinto de secundaria de un colegio de Barranco*. Universidad ricardo palma.

Funds, S. (2017). *¿Cuáles son los principales obstáculos para el ahorro ?*

Gaeta González, M. L., Jiménez, M. E., de Lourdes Reyes Vergara, M., Gutiérrez Niebla, M. I., González Rabino, M. L., Benítez Ríos, Y. T., & García-Béjar, L. (2020). Perspectiva de futuro, patrones de aprendizaje y rendimiento académico en estudiantes universitarios mexicanos. *Estudios Sobre Educación*, 39, 9–31. <https://doi.org/10.15581/004.39.9-31>

Garces-Delgado, Y., Santana-Vega, L. E., & Feliciano-Garcia, L. (2020). Proyectos de vida en adolescentes en riesgo de exclusión social. *Revista de Investigación Educativa*, 38(1), 149–165. <https://doi.org/10.6018/RIE.332231>

García Guevara, S. F. (2019). *LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LAS INSTITUCIONES EDUCATIVAS PÚBLICAS DEL 5TO AÑO DE NIVEL SECUNDARIO EN LA CIUDAD DE TINGO MARÍA*. UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA.

Gen, R., Sala, P., Espinel, N., Rectora, R., Mojica Sánchez, L., Elena, L., Castro, M., Lucía, C., Sánchez, M., Administrativo Y De Calidad, V., Humberto, M., Baquero, P., General, S., Alonso, F., Ortíz, R., Leonor, C. E., Maritza, N., Rozo, G., Manuel, J., ... Diseño, T. E. (2020). LA EDUCACIÓN FINANCIERA COMO INSTRUMENTO PARA PLANEAR EL PROYECTO DE VIDA. *REVISTA GEN*, 1(4), número de Páginas: 5-número de Páginas: 5. <https://doi.org/10.52043/GEN.V1I4.340>

Grifoni, A., Mejía, D., Morais, S., Ortega, S., & Roa, M. J. (2020). *Estrategias nacionales de inclusión y educación financiera en América Latina y el Caribe: retos de implementación*. OCDE y CAF. <https://cafscioteqa.azurewebsites.net/handle/123456789/1605>

Hartono, U., & Isbanah, Y. (2022). STUDENTS' SAVING BEHAVIOUR: WHAT ARE THE MOTIVES THAT INFLUENCE THEM TO SAVE? *Jurnal Ekonomi Bisnis Dan Kewirausahaan*, 11(3), 363. <https://doi.org/10.26418/jebik.v11i3.56561>

Hernández-Sampieri, R., & Mendoza, C. (2018). Las rutas Cuantitativa Cualitativa y Mixta. In *Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*.

Huchín Flores, L. A. (2011). La educación financiera en estudiantes de educación básica. *diagnostico. Revista Ciencias Estratégicas*. <https://www.redalyc.org/pdf/1513/151322413002.pdf>

Huerta, R., Supo, G., Lupaca, V., & Lupaca, Y. (2022). La crisis de la pandemia y su impacto en las finanzas personales. *Gestionar: Revista de Empresa y Gobierno*, 2(2), 25-40. <https://doi.org/10.35622/J.RG.2022.02.002>

- Isabel, D., & Paredes, H. (2019). Perspectiva de Tiempo Futuro y su relevancia motivacional en distintos contextos educativos. *Propósitos y Representaciones*, 7(SPE), e348-348. <https://doi.org/10.20511/PYR2019.V7NSPE.348>
- Jaime, M., Grandis, C. De, & Gago-Galvagno, L. G. (2020). Perspectiva temporal futura y metas de vida en adolescentes estudiantes de nivel medio. *Revista INFAD de Psicología. International Journal of Developmental and Educational Psychology.*, 1(2), 153–164. <https://doi.org/10.17060/IJODAE.2020.N2.V1.1967>
- Jaramillo, A., & Daher, M. (2015). Saving as a social intervention strategy for overcome poverty: Qualitative study about saving experiences of Chilean people. *Universitas Psychologica*, 14(4), 1269–1284. <https://doi.org/10.11144/Javeriana.up14-4.aeis>
- Leal Zavala, R. A. (2018). *VALORES, METAS Y PLANES PERSONALES EN LA SELECCIÓN DEL TEMA DE TESIS DE ESTUDIANTES DE POSGRADO DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE CAJAMARCA: ESTUDIO DE CASO MÚLTIPLE*. UNIVERSIDAD NACIONAL DE CAJAMARCA.
- Liquitaya Briceño, J. D. (2011). La teoría del ingreso permanente : un análisis empírico. *Revista Nicolaita de Estudios Económicos*, Vol. VI, No. 1, VI(1), 33–61.
- Loaiza-Aguirre, M. I., & Andrade-Abarca, P. S. (2021). Análisis de programas de desarrollo profesional del profesorado universitario. *Revista Virtual Universidad Católica Del Norte*, 63, 161–195. <https://doi.org/10.35575/rvucn.n63a7>
- López-Lapo, J., Paredes-Malla, M., & Hernández-Ocampo, S. (2021). Capacidad de ahorro en los estudiantes de pregrado: enfoque empírico. *593 Digital Publisher CEIT*, 6(4), 102–110. <https://doi.org/10.33386/593dp.2021.4.633>

- Martinez, E. A., Montero, G. I., & Zambrano, R. M. (2020). El embarazo adolescente como un problema de salud pública en Latinoamérica. *Revista ESPACIOS*, 41(47), 1–10. <https://doi.org/10.48082/ESPACIOS-A20V41N47P01>
- Martono, S., & Khafid, M. (2019). Siti Nor Chalimah. / *Journal of Economic Education*, 8(1), 22–29. <http://journal.unnes.ac.id/sju/index.php/jeec>
- Marybell, A., & Rodríguez, R. (2021). Análisis de la cultura de ahorro de los estudiantes universitarios. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 5(6), 13797–13806. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v5i6.1358
- Mcadams, D. P., & Mcadams, D. P. (2013). *Perspectives on Psychological Science and Author*. <https://doi.org/10.1177/1745691612464657>
- Mena-Campoverde, C. L. (2022). Alfabetización financiera en jóvenes en Ecuador: modelo de medición y sus factores determinantes. *Información Tecnológica*, 33(1), 81–90. <https://doi.org/10.4067/S0718-07642022000100081>
- MINEDU. (2016). *Currículo Nacional*.
- Morales Rodríguez, M., Koral, J., & López, C. (2020). Planeación y proyección de metas: su importancia en la adaptación a la vida universitaria. *Revista Electrónica Sobre Educación Media y Superior*, 7(14), 62–77.
- Moscoso Cornejo, A. (2008). *Características del Ahorro en el Ciclo de Vida*. Universidad de Chile.
- Muñoz Mario, R. (2013). Manual de Educación Financiera. In *Programa Educación Financiera*.
- OECD. (2022). *Education at a Glance 2022: OECD Indicators* (OECD Publishing, Ed.). OECD. <https://doi.org/10.1787/3197152b-en>

Ortiz Guillen, D. (2020). *Enfoque de motivación en la cultura de ahorro en estudiantes del Colegio Fernando Stahl, Juliaca*. Universidad Peruana Unión.

Peez, J., & Davydenko, M. (2021). Financial self-control strategy use: Generating personal strategies reduces spending more than learning expert strategies. *Journal of Experimental Social Psychology*, 97. <https://doi.org/10.1016/j.jesp.2021.104189>

Pilco, E., & Validiviezo, J. (2015). Alternativas de evaluación del lenguaje en niños pre escolares. In *Universidad nacional de chimborazo*. <http://dspace.uazuay.edu.ec/bitstream/datos/7646/1/06678.pdf>

Polanía Reyes, C. L., Cardona Olaya, F. A., Castañeda Gamboa, G. I., Vargas, I. A., Calvache Salazar, O. A., & Abanto Vélez, W. I. (2020). *Metodología de investigación Cuantitativa & Cualitativa* (I. U. A. J. Camacho & U. C. Vallejo, Eds.; 1ra Edició). <https://repositorio.uniajc.edu.co/handle/uniajc/596>

Prado Juscamaita, J. I., & Sofía Enma, R. H. (2018). El embarazo adolescente en Perú: estrategias de afrontamiento para el bienestar emocional y la inclusión educativa. *Investigación y Postgrado*, ISSN 1316-0087, Vol. 33, N°. 2, 2018 (Ejemplar Dedicado a: Octubre), Págs. 11-11, 33(2), 11-11. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6736285&info=resumen&idioma=SPA>

Rashmi, M. B., & Wilson, P. R. (2018). Personal Finance Management and Life Time Goals: An Empirical Analysis. *ZENITH International Journal of Multidisciplinary Research*, 8(6), 160-170. <https://www.indianjournals.com/ijor.aspx?target=ijor:zijmr&volume=8&issue=6&article=014>

Riveros-Cardozo, R. A., Becker, S. E., Riveros-Cardozo, R. A., & Becker, S. E. (2020). *Introducción a las Finanzas Personales. Una perspectiva general para los tiempos de crisis*.

Revista Internacional de Investigación En Ciencias Sociales, 16(2), 235–247.
<https://doi.org/10.18004/RIICS.2020.DICIEMBRE.235>

Rodríguez, A., & Pérez, A. O. (2017). Métodos científicos de indagación y de construcción del conocimiento. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, 82, 1–26.

Rodríguez-Rodríguez, Daniel; Guzmán, R. (2018). Metas académicas y rendimiento académico en estudiantes con y sin riesgo en educación secundaria. *Revista Mexicana de Psicología*, 35(131–140).

Salamea Cordero, P. A., & Álvarez Pinos, D. S. (2020). Estudio de la cultura financiera de la ciudad de Cuenca. *Polo Del Conocimiento: Revista Científico - Profesional*, ISSN-e 2550-682X, Vol. 5, Nº. 6, 2020, Págs. 260-295, 5(6), 260–295. <https://doi.org/10.23857/pc.v5i6.1480>

Salvador-Ferrer, C. M. (2021). Vista de Motivación de logro y metas en la vida: Rol mediador de la inteligencia emocional. *Electronic Journal of Research in Educational Psychology*, ISSN:1696-2095, 18. <https://doi.org/https://doi.org/10.25115/ejrep.v19i53.3317>

Sánchez, H., Reyes, C., & Mejía, K. (2018). Manual de términos en investigación científica, tecnológica y humanística. In *Universidad Ricardo Palma*.

SBS. (2020). Determinantes del Ahorro Voluntario en el Perú: Evidencia de una Encuesta de Demanda. In *SUPERINTENDENCIA DE BANCA, SEGUROS Y ADMINISTRADORAS PRIVADAS DE FONDOS DE PENSIONES (SBS)*.

Travezaño Barrera, Z. (2018). *Metas académicas y rendimiento escolar en alumnos de educación secundaria de la Institución Educativa Túpac Amaru - Cerro de Pasco*. UNIVERSIDAD NACIONAL DE EDUCACIÓN Enrique Guzmán y Valle.

Zumárraga-Espinosa, M. (2022). Estudio de los predictores del comportamiento de ahorro en estudiantes universitarios ecuatorianos. *Redalyc*, 1(35), 96-.
<https://publicaciones.ucuenca.edu.ec/ojs/index.php/REP/article/view/3937>

Anexo 01

Matriz de consistencia

Tema: La relación del ahorro y las metas personales de los estudiantes de 5to de secundaria de la I.E. Manuel Tobías García Cerrón – Lima 2022.

PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	HIPÓTESIS GENERAL	VARIABLES/ DIMENSIONES
¿Cuál es la relación del ahorro y las metas personales de los estudiantes de 5to de secundaria de la I.E. Manuel Tobías García Cerrón – Lima 2022?	Determinar la relación de las estrategias de ahorro y las metas personales de los estudiantes de 5to de secundaria de la I.E. Manuel Tobías García Cerrón – Lima 2022.	La relación de las estrategias de ahorro y las metas personales de los estudiantes de 5to de secundaria de la I.E. Manuel Tobías García Cerrón – Lima 2022, es directa y significativa.	Variable 1: Ahorro Dimensiones: <ul style="list-style-type: none"> • Desarrollo académico • Desarrollo ocupacional • Desarrollo personal <u>Sub indicadores</u> <ul style="list-style-type: none"> • Corto plazo • Mediano plazo • Largo plazo Variable 2: Metas personales Dimensiones: <ul style="list-style-type: none"> • Nociones de ahorro • Facilitadores de ahorro • Obstaculizadores de ahorro • Estrategias de ahorro
Problema específico 01: ¿Cuál es la relación de las nociones de ahorro y las metas personales de los estudiantes de 5to de secundaria de la I.E. Manuel Tobías García Cerrón – Lima 2022?	Objetivo específico 01: Establecer la relación de las nociones de ahorro y las metas personales de los estudiantes de 5to de secundaria de la I.E. Manuel Tobías García Cerrón – Lima 2022.	Hipótesis específica 01: La relación de las nociones de ahorro y las metas personales de los estudiantes de 5to de secundaria de la I.E. Manuel Tobías García Cerrón – Lima 2022, es directa y significativa.	
Problema específico 02: ¿Cuál es la relación de los facilitadores de ahorro y las metas personales de los estudiantes de 5to de la I.E. Manuel Tobías García Cerrón – Lima 2022?	Objetivo específico 02: Establecer la relación de los facilitadores de ahorro y las metas personales de los estudiantes de 5to de secundaria de la I.E. Manuel Tobías García Cerrón – Lima 2022.	Hipótesis específica 02: La relación de los facilitadores de ahorro y las metas personales de los estudiantes de 5to de secundaria de la I.E. Manuel Tobías García Cerrón – Lima 2022, es directa y significativa.	

<p>Problema específico 03: ¿Cuál es la relación de los obstaculizadores de ahorro y las metas personales de los estudiantes de 5to de secundaria de la I.E. Manuel Tobías García Cerrón – Lima 2022?</p>	<p>Objetivo específico 03: Establecer la relación de los obstaculizadores de ahorro y las metas personales de los estudiantes de 5to de secundaria de la I.E. Manuel Tobías García Cerrón – Lima 2022.</p>	<p>Hipótesis específica 03: La relación de los obstaculizadores de ahorro y las metas personales de los estudiantes de 5to de secundaria de la I.E. Manuel Tobías García Cerrón – Lima 2022, es directa y significativa.</p>	
<p>Problema específico 04: ¿Cuál es la relación de las estrategias de ahorro y las metas personales de los estudiantes de 5to de secundaria de la I.E. Manuel Tobías García Cerrón – Lima 2022?</p>	<p>Objetivo específico 04: Establecer la relación de las estrategias de ahorro y las metas personales de los estudiantes de 5to de secundaria de la I.E. Manuel Tobías García Cerrón – Lima 2022.</p>	<p>Hipótesis específica 04: La relación de las estrategias de ahorro y las metas personales de los estudiantes de 5to de secundaria de la I.E. Manuel Tobías García Cerrón – Lima 2022, es directa y significativa.</p>	
MÉTODO Y DISEÑO	POBLACIÓN Y MUESTRA	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS	ANÁLISIS ESTADÍSTICO
<p>Tipo: Básica Nivel: Correlacional Diseño: no experimental Corte: Transversal Método: Hipotético deductivo</p>	<p>Población: La población estuvo compuesta por los 200 alumnos de 5to año de secundaria de la I.E. Manuel Tobías García Cerrón 3071 en Puente Piedra. Muestra: La muestra estuvo conformada por 132 estudiantes de 5to año de secundaria de la I.E. Manuel Tobías García Cerrón 3071 en Puente Piedra.</p>	<p>Técnica: Encuesta Instrumento: Cuestionario</p>	<p>Para el análisis estadístico se empleó el programa IBM SPSS <u>Statistics 23</u>.</p>

Anexo 02

Fichas de validación de expertos

Experto 01

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE EL AHORRO

Nº	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
	DIMENSIÓN 1: NOCIONES DE AHORRO							
1	¿Qué significa para ti el ahorro?	x		x		x		
2	¿Qué opinas sobre la siguiente imagen relacionada al ahorro?	x		x		x		
3	¿Con qué frase relacionada al ahorro estás más de acuerdo? ¿Por qué?	x		x		x		
4	¿Qué opinas de la frase "¿Ahorrar no solo es saber guardar, sino saber gastar?"?	x		x		x		
	DIMENSIÓN 2: FACILITADORES DEL AHORRO							
5	Soy una persona que realiza sacrificios cuando lo requiere.	x		x		x		
6	Soy una persona con fuerza de voluntad.	x		x		x		
7	Soy una persona constante cuando busco lograr algo.	x		x		x		
8	Soy una persona que se apega a sus objetivos.	x		x		x		
9	Soy una persona decidida cuando me propongo algo.	x		x		x		
10	Soy una persona que planifica a futuro.	x		x		x		
11	Soy una persona que es moderada en sus gastos.	x		x		x		
12	¿Qué características personales crees que debe poseer una persona ahorrativa?	x		x		x		
13	¿Cuál de las siguientes alternativas crees que es la que beneficia más a poder ahorrar? ¿Por qué?	x		x		x		
	DIMENSIÓN 3: OBSTACULIZADORES DEL AHORRO							
14	Soy una persona que gasta mucho cuando tiene dinero.	x		x		x		
15	Soy una persona que desea siempre estar a la moda	x		x		x		
16	Soy una persona que no tiene en cuenta el control de gastos.	x		x		x		
17	Soy una persona que no realiza presupuestos.	x		x		x		
18	Soy una persona que no suele pensar en el futuro	x		x		x		
19	Soy una persona que posee algunos vicios.	x		x		x		
20	¿Qué características personales crees que posee una persona que no sabe ahorrar?	x		x		x		
21	¿Cuál de las siguientes alternativas crees que es la que obstaculiza más ahorrar? ¿Por qué?	x		x		x		
	DIMENSIÓN 4: ESTRATEGIAS DE AHORRO							
22	¿Cuántas de las siguientes estrategias de ahorro aplicas?	x		x		x		
23	Escribe 5 estrategias de ahorro que aplicas o conozcas, aparte de las anteriormente señaladas.	x		x		x		
24	¿Posees alguna cuenta de ahorro en un banco? ¿Conoces cómo funciona este sistema?	x		x		x		
25	¿Conoces algunos planes de ahorro que ofrecen las entidades financieras? ¿Cuáles?	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. Lic./Mg./Dr.: ...Eric Gálvez Suarez.....

DNI:.....09511415

Especialidad del validador: Ed. Secundaria – Historia Geografía y Economía.....

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³Claridad: 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

17 de Nov. de 2022


Firma del Experto Informante.

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LAS METAS PERSONALES

Nº	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
DIMENSIÓN 1: DESARROLLO ACADÉMICO		Si	No	Si	No	Si	No	
Subindicador 1: Metas a corto plazo		x		x		x		
1	Me veo terminando la secundaria este año	x		x		x		
2	Voy a concluir el colegio con buenas calificaciones.	x		x		x		
3	Voy a dedicar mi tiempo a estudiar para estar entre los mejores del aula. (Tercio superior)	x		x			x	Cambiar el término tercio.
4	Voy a realizar actividades formativas fuera de la escuela (Deporte, música, inglés, costura, etc.)	x		x		x		
5	Me veo recibiendo educación preuniversitaria (Academias)	x			x	x		No todos eligen estas opciones
6	Me veo recibiendo formación pre policial (Academias pre policiales)	x			x	x		No todos eligen estas opciones
Subindicador 2: Metas a mediano plazo		x		x		x		
7	Me veo ingresando a la universidad.	x		x		x		
8	Voy a ingresar a escuelas militares, policiales. (PNP, FAP, MGP, etc.)	x		x		x		
9	Me veo estudiando en el extranjero.	x		x		x		
10	Voy a estudiar en un instituto superior	x		x		x		
11	Voy a realizar estudios relacionados al arte (música, canto, danza, pintura)	x		x		x		
12	Voy a prepararme para trabajar (Aprender un oficio)	x		x		x		
DIMENSIÓN 2: DESARROLLO OCUPACIONAL		Si	No	Si	No	Si	No	
Subindicador 1: Metas a mediano plazo		x		x		x		
13	Planeó poder tener un buen trabajo	x		x		x		
14	Planeó poder terminar una carrera técnica en un instituto.	x		x		x		
15	Planeó tener un negocio propio y ser mi propio jefe.	x		x		x		
16	Planeó poder terminar una carrera profesional en la universidad.	x		x		x		
17	Planeó poder trabajar en un país extranjero.	x		x		x		
18	Planeó tener un trabajo que sea estable.	x		x		x		
19	Planeó tener un trabajo que me brinde un buen salario.	x		x		x		
20	Planeó desempeñar un cargo relacionado con mis estudios.	x		x		x		
21	Planeó ser un deportista a nivel profesional.	x		x		x		
22	Planeó ser un artista a nivel profesional (músico, cantante, pintor, etc.)	x		x		x		
23	Planeó poder pertenecer a las fuerzas militares y/o policiales.	x		x		x		
24	Planeó sacar mi licencia de conducir y trabajar de ello.	x		x		x		
DIMENSIÓN 3: DESARROLLO PERSONAL		Si	No	Si	No	Si	No	
Subindicador 1: Metas a largo plazo		x		x		x		
25	En el futuro planeó tener buena relación con mi familia y amigos.	x		x		x		
26	26. En un futuro planeó viajar de manera frecuente.	x		x		x		
27	27. En el futuro planeó dominar uno o varios idiomas.	x		x		x		
28	28. En el futuro planeó participar activamente en una iglesia.	x		x		x		
29	29. En el futuro planeó mejorar mi bienestar físico.	x		x		x		
30	30. En el futuro planeó asistir frecuentemente a fiestas o eventos recreacionales.	x		x		x		
31	31. En el futuro planeó realizar más actividades artísticas y culturales.	x		x		x		
32	32. En el futuro planeó adquirir muchos bienes materiales (Aparatos tecnológicos, muebles, auto, etc.)	x		x		x		
33	33. En el futuro planeó tener una pareja estable.	x		x		x		
34	34. En el futuro planeó casarme.	x		x		x		
35	35. En el futuro planeó poder conformar una familia.	x		x		x		
36	36. En el futuro planeó ser independiente económicamente.	x		x		x		

Observaciones (precisar si hay suficiencia): El desarrollo académico deben ser actividades lúdicas intelectuales.

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

Apellidos y nombres del juez validador: Lic./ Mg./ Dr.: ...Eric Gálvez Suarez

DNI:09511415

Especialidad del validador: Ed. Secundaria – Historia Geografía y Economía

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³Claridad: 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

17 de Nov. de 2022


Firma del Experto Informante.

Experto 02

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE EL AHORRO

N°	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
DIMENSIÓN 1: NOCIONES DE AHORRO								
1	¿Qué significa para ti el ahorro?	X		X		X		
2	¿Qué opinas sobre la siguiente imagen relacionada al ahorro?	X		X		X		
3	¿Con qué frase relacionada al ahorro estás más de acuerdo? ¿Por qué?	X		X		X		
4	¿Qué opinas de la frase "¿Ahorrar no solo es saber guardar, sino saber gastar?"?	X		X		X		
DIMENSIÓN 2: FACILITADORES DEL AHORRO								
5	Soy una persona que realiza sacrificios cuando lo requiere.	X		X		X		
6	Soy una persona con fuerza de voluntad.	X		X		X		
7	Soy una persona constante cuando busco lograr algo.	X		X		X		
8	Soy una persona que se apega a sus objetivos.	X		X		X		
9	Soy una persona decidida cuando me propongo algo.	X		X		X		
10	Soy una persona que planifica a futuro.	X		X		X		
11	Soy una persona que es moderada en sus gastos.	X		X		X		
12	¿Qué características personales crees que debe poseer una persona ahorrativa?	X		X		X		
13	¿Cuál de las siguientes alternativas crees que es la que beneficia más a poder ahorrar? ¿Por qué?	X		X		X		
DIMENSIÓN 3: OBSTACULIZADORES DEL AHORRO								
14	Soy una persona que gasta mucho cuando tiene dinero.	x		x		x		
15	Soy una persona que desea siempre estar a la moda	x		x		x		
16	Soy una persona que no tiene en cuenta el control de gastos.	x		x		x		
17	Soy una persona que no realiza presupuestos.	x		x		x		
18	Soy una persona que no suele pensar en el futuro	x		x		x		
19	Soy una persona que posee algunos vicios.	x		x		x		Especificar algunos "vicios".
20	¿Qué características personales crees que posee una persona que no sabe ahorrar?	x		x		x		
21	¿Cuál de las siguientes alternativas crees que es la que obstaculiza más ahorrar? ¿Por qué?	x		x		x		"Obstaculizar" podría ser un término complejo
DIMENSIÓN 4: ESTRATEGIAS DE AHORRO								
22	¿Cuántas de las siguientes estrategias de ahorro aplicas?	x		x		x		
23	Escribe 5 estrategias de ahorro que aplicas o conozcas, aparte de las anteriormente señaladas.	x		x		x		
24	¿Posees alguna cuenta de ahorro en un banco? ¿Conoces cómo funciona este sistema?	x		x		x		
25	¿Conoces algunos planes de ahorro que ofrecen las entidades financieras? ¿Cuáles?	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. Lic: Carolina Leonor, Santiago Santos.....

DNI:..... 09705796

Especialidad del validador:... Ed. Secundaria – Historia, Geografía y Economía

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³Claridad: 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

08 de Nov. de 2022.



Firma del Experto Informante.

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LAS METAS PERSONALES

Nº	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
	DIMENSIÓN 1: DESARROLLO ACADÉMICO	Si	No	Si	No	Si	No	
	Subindicador 1: Metas a corto plazo	x		x		x		
1	Me veo terminando la secundaria este año	x		x		x		
2	Voy a concluir el colegio con buenas calificaciones.	x		x		x		
3	Voy a dedicar mi tiempo a estudiar para estar entre los mejores del aula.	x		x		X		
4	Voy a realizar actividades formativas fuera de la escuela (Deporte, música, inglés, costura, etc.)	x		x		x		
5	Me veo recibiendo educación preuniversitaria (Academias)	x		X		x		
6	Me veo recibiendo formación pre policial (Academias pre policiales)	x		X		x		
	Subindicador 2: Metas a mediano plazo	x		x		x		
7	Me veo ingresando a la universidad.	x		x		x		
8	Voy a ingresar a escuelas militares, policiales. (PNP, FAP, MGP, etc.).	x		x			X	Especificar el significado de las siglas
9	Me veo estudiando en el extranjero.	x		x		x		
10	Voy a estudiar en un instituto superior	x		x		x		
11	Voy a realizar estudios relacionados al arte (música, canto, danza, pintura)	x		x		x		
12	Voy a prepararme para trabajar (Aprender un oficio)	x		x		x		
	DIMENSIÓN 2: DESARROLLO OCUPACIONAL	Si	No	Si	No	Si	No	
	Subindicador 1: Metas a mediano plazo	x		x		x		
13	Planeó poder tener un buen trabajo	x		x		x		
14	Planeó poder terminar una carrera técnica en un instituto.	x		x		x		
15	Planeó tener un negocio propio y ser mi propio jefe.	x		x		x		
16	Planeó poder terminar una carrera profesional en la universidad.	x		x		x		
17	Planeó poder trabajar en un país extranjero.	x		x		x		
18	Planeó tener un trabajo que sea estable.	x		x		x		
19	Planeó tener un trabajo que me brinde un buen salario.	x		x		x		
20	Planeó desempeñar un cargo relacionado con mis estudios.	x		x		x		
21	Planeó ser un deportista a nivel profesional.	x		x		x		
22	Planeó ser un artista a nivel profesional (músico, cantante, pintor, etc.)	x		x		x		
23	Planeó poder pertenecer a las fuerzas militares y/o policiales.	x		x		x		
24	Planeó sacar mi licencia de conducir y trabajar de ello.	x		x		x		
	DIMENSIÓN 3: DESARROLLO PERSONAL	Si	No	Si	No	Si	No	
	Subindicador 1: Metas a largo plazo	x		x		x		
25	En el futuro planeó tener buena relación con mi familia y amigos.	x		x		x		
26	26. En un futuro planeó viajar de manera frecuente.	x		x		x		
27	27. En el futuro planeó dominar uno o varios idiomas.	x		x		x		
28	28. En el futuro planeó participar activamente en una iglesia.	x		x		x		Podría añadirse otras opciones
29	29. En el futuro planeó mejorar mi bienestar físico.	x		x		x		
30	30. En el futuro planeó asistir frecuentemente a fiestas o eventos recreacionales.	x		x		x		
31	31. En el futuro planeó realizar más actividades artísticas y culturales.	x		x		x		
32	32. En el futuro planeó adquirir muchos bienes materiales (Aparatos tecnológicos, muebles, auto, etc.)	x		x		x		
33	33. En el futuro planeó tener una pareja estable.	x		x		x		
34	34. En el futuro planeó casarme.	x		x		x		
35	35. En el futuro planeó poder conformar una familia.	x		x		x		
36	36. En el futuro planeó ser independiente económicamente.	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. Lic.: ...Carolina Leonor, Santiago Santos

DNI:..... 09705796

Especialidad del validador:... Ed. Secundaria – Historia, Geografía y Economía

08 de Nov. de 2022.



Firma del Experto Informante.

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³Claridad: 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

Experto 03

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE EL AHORRO

Nº	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
DIMENSIÓN 1: NOCIONES DE AHORRO								
1	¿Qué significa para tí el ahorro?	X		X		X		
2	¿Qué opinas sobre la siguiente imagen relacionada al ahorro?	X		X		X		
3	¿Con qué frase relacionada al ahorro estás más de acuerdo? ¿Por qué?	X		X		X		
4	¿Qué opinas de la frase "¿Ahorrar no solo es saber guardar, sino saber gastar?"?	X		X		X		
DIMENSIÓN 2: FACILITADORES DEL AHORRO		X		X		X		
5	Soy una persona que realiza sacrificios cuando lo requiere.	X		X		X		
6	Soy una persona con fuerza de voluntad.	X		X		X		
7	Soy una persona constante cuando busco lograr algo.	X		X		X		
8	Soy una persona que se apega a sus objetivos.	X		X		X		
9	Soy una persona decidida cuando me propongo algo.	X		X		X		
10	Soy una persona que planifica a futuro.	X		X		X		
11	Soy una persona que es moderada en sus gastos.	X		X		X		
12	¿Qué características personales crees que debe poseer una persona ahorrativa?	X		X		X		
13	¿Cuál de las siguientes alternativas crees que es la que beneficia más a poder ahorrar? ¿Por qué?	X		X		X		
DIMENSIÓN 3: OBSTACULIZADORES DEL AHORRO		Si	No	Si	No	Si	No	
14	Soy una persona que gasta mucho cuando tiene dinero.	x		x		x		
15	Soy una persona que desea siempre estar a la moda	x		x			x	Detallar que implica la "moda".
16	Soy una persona que no tiene en cuenta el control de gastos.	x		x		x		
17	Soy una persona que no realiza presupuestos.	x		x		x		
18	Soy una persona que no suele pensar en el futuro	x		x		x		
19	Soy una persona que posee algunos vicios.	x		x		x		
20	¿Qué características personales crees que posee una persona que no sabe ahorrar?	x		x		x		
21	¿Cuál de las siguientes alternativas crees que es la que obstaculiza más ahorrar? ¿Por qué?	x		x		x		
DIMENSIÓN 4: ESTRATEGIAS DE AHORRO		Si	No	Si	No	Si	No	
22	¿Cuántas de las siguientes estrategias de ahorro aplicas?	x		x		x		
23	Escribe 5 estrategias de ahorro que aplicas o conozcas, aparte de las anteriormente señaladas.	x		x		x		
24	¿Posees alguna cuenta de ahorro en un banco? ¿Conoces cómo funciona este sistema?	x		x		x		
25	¿Conoces algunos planes de ahorro que ofrecen las entidades financieras? ¿Cuáles?	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. Lic./ Mg./ Dr.: **Holgado Velásquez Carlos Valentín**

DNI: 10524160

Especialidad del validador: **Psicología Educativa**.....

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³Claridad: 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

27 de Nov. de 2022.

Firma del Experto Informante.

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LAS METAS PERSONALES

N°	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
DIMENSIÓN 1: DESARROLLO ACADÉMICO		Si	No	Si	No	Si	No	
Subindicador 1: Metas a corto plazo		x		x		x		
1	Me veo terminando la secundaria este año	x		x		x		
2	Voy a concluir el colegio con buenas calificaciones.	x		x		x		
3	Voy a dedicar mi tiempo a estudiar para estar entre los mejores del aula.	x		x		X		
4	Voy a realizar actividades formativas fuera de la escuela (Deporte, música, inglés, costura, etc.)	x		x		x		
5	Me veo recibiendo educación preuniversitaria (Academias)	x		X		x		
6	Me veo recibiendo formación pre policial (Academias pre policiales)	x			x	x		
Subindicador 2: Metas a mediano plazo		x		x		x		
7	Me veo ingresando a la universidad.	x		x		x		
8	Voy a ingresar a escuelas militares, policiales. (PNP, FAP, MGP, etc.).	x		x		x		
9	Me veo estudiando en el extranjero.	x		x		x		
10	Voy a estudiar en un instituto superior	x		x		x		
11	Voy a realizar estudios relacionados al arte (música, canto, danza, pintura)	x		x		x		
12	Voy a prepararme para trabajar (Aprender un oficio)	x		x		x		
DIMENSIÓN 2: DESARROLLO OCUPACIONAL		Si	No	Si	No	Si	No	
Subindicador 1: Metas a mediano plazo		x		x		x		
13	Planeó poder tener un buen trabajo	x		x		x		
14	Planeó poder terminar una carrera técnica en un instituto.	x		x		x		
15	Planeó tener un negocio propio y ser mi propio jefe.	x		x		x		Podría añadirse el término "emprendimiento".
16	Planeó poder terminar una carrera profesional en la universidad.	x		x		x		
17	Planeó poder trabajar en un país extranjero.	x		x		x		
18	Planeó tener un trabajo que sea estable.	x		x		x		
19	Planeó tener un trabajo que me brinde un buen salario.	x		x		x		
20	Planeó desempeñar un cargo relacionado con mis estudios.	x		x		x		
21	Planeó ser un deportista a nivel profesional.	x		x		x		
22	Planeó ser un artista a nivel profesional (músico, cantante, pintor, etc.)	x		x		x		
23	Planeó poder pertenecer a las fuerzas militares y/o policiales.	x		x		x		
24	Planeó sacar mi licencia de conducir y trabajar de ello.	x		x		x		
DIMENSIÓN 3: DESARROLLO PERSONAL		Si	No	Si	No	Si	No	
Subindicador 1: Metas a largo plazo		x		x		x		
25	En el futuro planeó tener buena relación con mi familia y amigos.	x		x		x		
26	26. En el futuro planeó viajar de manera frecuente.	x		x		x		
27	27. En el futuro planeó dominar uno o varios idiomas.	x		x		x		
28	28. En el futuro planeó participar activamente en una iglesia.	x		x		x		
29	29. En el futuro planeó mejorar mi bienestar físico.	x		x		x		
30	30. En el futuro planeó asistir frecuentemente a fiestas o eventos recreacionales.	x		x		x		
31	31. En el futuro planeó realizar más actividades artísticas y culturales.	x		x		x		
32	32. En el futuro planeó adquirir muchos bienes materiales (Aparatos tecnológicos, muebles, auto, etc.)	x		x		x		
33	33. En el futuro planeó tener una pareja estable.	x		x		x		
34	34. En el futuro planeó casarme.	x		x		x		
35	35. En el futuro planeó poder conformar una familia.	x		x		x		
36	36. En el futuro planeó ser independiente económicamente.	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: Lic./ Mg./ Dr.: **Holgado Velásquez Carlos Valentín**

DNI: 10524160

Especialidad del validador: **Psicología Educativa**.....

27 de Nov. de 2022.

Firma del Experto Informante.

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³Claridad: 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

Anexo 03 Cuestionario

DATOS PERSONALES:

Sexo: Femenino () Masculino () **Edad:** _____

OBJETIVO DEL INSTRUMENTO:

Estimado estudiante, la siguiente encuesta tiene como propósito recoger información sobre el ahorro en los estudiantes del **5to de secundaria de la I.E. Manuel Tobías García Cerrón**. El cuestionario no será calificado, no hay respuestas correctas o erradas, por lo cual solicito tu sinceridad.

INSTRUCCIONES:

NOCIONES DE AHORRO

1. ¿Qué significa para ti el ahorro?

2. ¿Qué opinas sobre la siguiente imagen relacionada al ahorro?



3. ¿Con qué frase relacionada al ahorro estás más de acuerdo? ¿Por qué?

- a) Ahorro lo que me queda después de gastar.
- b) Ahorrar es una herramienta útil para el futuro.
- c) Para poder ser rico, tengo que ahorrar.
- d) Gasto lo que me queda después de separar mi ahorro.

4. ¿Qué opinas de la frase "¿Ahorrar no solo es saber guardar, sino saber gastar?"?

FACILITADORES DEL AHORRO

De acuerdo con las siguientes afirmaciones, marca con una **X** en qué medida te sientes identificado.

5. Soy una persona que realiza sacrificios cuando lo requiere.

Totalmente identificado	Identificado	Indeciso	Poco identificado	Nada identificado
-------------------------	--------------	----------	-------------------	-------------------

6. Soy una persona con fuerza de voluntad.

Totalmente de acuerdo	De acuerdo	Indeciso	En desacuerdo	Totalmente en desacuerdo
-----------------------	------------	----------	---------------	--------------------------

7. Soy una persona constante cuando busco lograr algo.

Totalmente de acuerdo	De acuerdo	Indeciso	En desacuerdo	Totalmente en desacuerdo
-----------------------	------------	----------	---------------	--------------------------

8. Soy una persona que se apega a sus objetivos.

Totalmente de acuerdo	De acuerdo	Indeciso	En desacuerdo	Totalmente en desacuerdo
-----------------------	------------	----------	---------------	--------------------------

9. Soy una persona decidida cuando me propongo algo.

Totalmente de acuerdo	De acuerdo	Indeciso	En desacuerdo	Totalmente en desacuerdo
-----------------------	------------	----------	---------------	--------------------------

10. Soy una persona que planifica a futuro.

Totalmente de acuerdo	De acuerdo	Indeciso	En desacuerdo	Totalmente en desacuerdo
-----------------------	------------	----------	---------------	--------------------------

11. Soy una persona moderada en sus gastos.

Totalmente de acuerdo	De acuerdo	Indeciso	En desacuerdo	Totalmente en desacuerdo
-----------------------	------------	----------	---------------	--------------------------

12. ¿Qué características personales crees que debe poseer una persona ahorrativa?

13. ¿Cuál de las siguientes alternativas crees que es la que beneficia más a poder ahorrar? ¿Por qué? (Selecciona 1 opción).

- a) Tener dinero
- b) Saber matemáticas
- c) Saber realizar un presupuesto
- d) Poseer fuerza de voluntad

OBSTACULIZADORES DEL AHORRO

De acuerdo con las siguientes afirmaciones, marca con un aspa en qué medida te sientes identificado.

14. Soy una persona que gasta mucho cuando tiene dinero

Totalmente de acuerdo	De acuerdo	Indeciso	En desacuerdo	Totalmente en desacuerdo
-----------------------	------------	----------	---------------	--------------------------

15. Soy una persona que desea siempre estar a la moda.

Totalmente de acuerdo	De acuerdo	Indeciso	En desacuerdo	Totalmente en desacuerdo
-----------------------	------------	----------	---------------	--------------------------

16. Soy una persona que no tiene en cuenta el control de gastos.

Totalmente de acuerdo	De acuerdo	Indeciso	En desacuerdo	Totalmente en desacuerdo
-----------------------	------------	----------	---------------	--------------------------

17. Soy una persona que no realiza presupuestos.

Totalmente de acuerdo	De acuerdo	Indeciso	En desacuerdo	Totalmente en desacuerdo
-----------------------	------------	----------	---------------	--------------------------

18. Soy una persona que no suele pensar en el futuro.

Totalmente de acuerdo	De acuerdo	Indeciso	En desacuerdo	Totalmente en desacuerdo
-----------------------	------------	----------	---------------	--------------------------

19. Soy una persona que posee algunos vicios.

Totalmente de acuerdo	De acuerdo	Indeciso	En desacuerdo	Totalmente en desacuerdo
-----------------------	------------	----------	---------------	--------------------------

20. ¿Qué características personales crees que posee una persona que no sabe ahorrar?

--

21. ¿Cuál de las siguientes alternativas crees que es la que obstaculiza más ahorrar? ¿Por qué? (Selecciona 1 opción).

- a) No tener dinero
- b) No dominar matemáticas
- c) No tener conocimiento sobre finanzas
- d) Tener poca fuerza de voluntad

ESTRATEGIAS DE AHORRO

22. Marca con una X las estrategias de ahorro que aplicas de la siguiente lista: (Opción múltiple)

- Tengo una alcancía en mi casa.
- Junto el 'vuelto' de mis compras diarias.
- Elaboro un presupuesto de mis gastos.
- Reutilizo materiales.
- Reduzco pequeños gastos innecesarios diarios.
- Junto ingresos de trabajos eventuales o "cachuelos".

23. Escribe estrategias de ahorro que apliques o conozcas, aparte de las anteriormente señaladas. (Mínimo 2)

24. ¿Conoces cómo funcionan los bancos? ¿Posees alguna cuenta de ahorro?

25. ¿Conoces algunos planes de ahorro que ofrecen las entidades financieras? ¿Cuáles?

METAS PERSONALES

DATOS PERSONALES:

Sexo: Femenino () Masculino () **Edad:** _____

OBJETIVO DEL INSTRUMENTO:

Estimado estudiante, la siguiente encuesta tiene como propósito recoger información sobre las metas personales de **los estudiantes del 5to de secundaria de la I.E. Manuel Tobías García cerrón**. No hay respuestas correctas o erradas, por lo cual solicito tu sinceridad.

INSTRUCCIONES:

La siguiente tabla señala los valores que poseen las alternativas, bajo tu criterio personal selecciona el número más cercano a tu respuesta.

1	2	3	4	5
Sin importancia	De poca importancia	Moderadamente importante	Importante	Muy importante

DESARROLLO ACADÉMICO						
Marca con una X que tan importante te parecen las siguientes afirmaciones relacionadas a tu desarrollo académico:						
	CORTO PLAZO (Máx.1 año)	1	2	3	4	5
1	Me veo terminando la secundaria este año					
2	Voy a concluir el colegio con buenas calificaciones.					
3	Voy a dedicar mi tiempo a estudiar para estar entre los mejores del aula.					
4	Voy a realizar actividades formativas fuera de la escuela (Deporte, música, inglés, costura, etc.)					
5	Me veo fortaleciendo mis capacidades lingüísticas.					
6	Me veo fortaleciendo mi capacidad física.					
	MEDIANO PLAZO (Máx.3-5 años)	1	2	3	4	5
7	Me veo ingresando a la universidad.					
8	Puedo considerar ingresar a escuelas militares, policiales. (PNP, FAP, MGP, etc.).					
9	Me veo estudiando en el extranjero.					
10	Voy a capacitarme estudiando en un instituto superior					
11	Voy a realizar estudios relacionados al arte (música, canto, danza, pintura)					
12	Voy a prepararme para trabajar (Aprender un oficio)					
DESARROLLO OCUPACIONAL						
Marca con una X que tan importante te parecen las afirmaciones relacionadas a tu desarrollo ocupacional:						
	MEDIANO PLAZO (Máx.3-5 años)	1	2	3	4	5
13	Planeó poder tener un buen trabajo					

14	Planeó poder terminar una carrera técnica en un instituto.					
15	Planeó tener un negocio propio y ser mi propio jefe.					
16	Planeó poder terminar una carrera profesional en la universidad.					
17	Planeó poder trabajar en un país extranjero.					
18	Planeó tener un trabajo que sea estable.					
19	Planeó tener un trabajo que me brinde un buen salario.					
20	Planeó desempeñar un cargo relacionado con mis estudios.					
21	Planeó ser un deportista a nivel profesional.					
22	Planeó ser un artista a nivel profesional (músico, cantante, pintor, etc.)					
23	Planeó poder pertenecer a las fuerzas militares y/o policiales.					
24	Planeó sacar mi licencia de conducir y trabajar de ello.					

DESARROLLO PERSONAL

Marca con una **X** que tan importante te parecen las siguientes afirmaciones relacionadas a tu desarrollo personal:

LARGO PLAZO (5-10 años, a más)		1	2	3	4	5
25	En el futuro planeó tener buena relación con mi familia y amigos.					
26	En un futuro planeó viajar de manera frecuente.					
27	En el futuro planeó dominar uno o varios idiomas.					
28	En el futuro planeó participar activamente en una iglesia.					
29	En el futuro planeó mejorar mi bienestar físico.					
30	En el futuro planeó asistir frecuentemente a fiestas o eventos recreacionales.					
31	En el futuro planeó realizar más actividades artísticas y culturales.					
32	En el futuro planeó adquirir muchos bienes materiales (Aparatos tecnológicos, muebles, auto, etc.)					
33	En el futuro planeó tener una pareja estable.					
34	En el futuro planeó casarme.					
35	En el futuro planeó conformar una familia.					
36	En el futuro planeó ser independiente económicamente.					

Anexo 04
Autorización de la I.E.

SOLICITO: Permiso para realizar Trabajo de Investigación

Sr. Gilmer Antonio Meléndez Tuesta

DIRECTOR DE LA I.E. MANUEL TOBIÁS GARCÍA CERRÓN



Yo, Nicol Virginia Melendez Huamani, identificada con DNI N°71242149,
Ante Ud. respetuosamente me presento y expongo:

Que actualmente me encuentro cursando el décimo ciclo de la carrera profesional de **Educación Secundaria, con especialidad en Historia, Geografía y Economía**, en la Universidad Nacional Mayor de San Marcos, por lo cual solicito a Ud. Permiso para realizar mi trabajo de investigación sobre **“La relación del ahorro y las metas personales de los estudiantes de 5to de secundaria”**, para optar el grado de Licenciada en Educación.

POR LO EXPUESTO:

Ruego a usted acceder a mi solicitud, agradeciendo de antemano la atención brindada.

Puente Piedra, 28 de noviembre del 2022

Atentamente:

Nicol Virginia Melendez Huamani
DNI N°71242149

Mg. Gilmer Melendez Tuesta
DIRECTOR
C.M. 1010357596
Autorizado:
Dar todo el apoyo
necesario a la Sra.
Nicol Virginia -
Dirección