

UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN ANTONIO ABAD DEL CUSCO

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



TESIS

**EDUCACION FINANCIERA Y LAS FINANZAS PERSONALES DE LOS
ESTUDIANTES DE 5TO AÑO DE EDUCACIÓN SECUNDARIA DE LA
ESCUELA CONCERTADA SOLARIS - ANDAHUAYLAS, PERIODO 2024**

PRESENTADA POR:

Br. LEILY LEONOR ALARCON CALDERON
Br. MARTHA ROSALUZ DELGADO POZO

**PARA OPTAR AL TITULO PROFESIONAL
DE CONTADOR PÚBLICO**

ASESOR:

Dr. FREDY LOAIZA MANRIQUE

**CUSCO-PERÚ
2025**



Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco

INFORME DE SIMILITUD

(Aprobado por Resolución Nro.CU-321-2025-UNSAAC)

El que suscribe, el **Asesor** FREDY LOAYZA MANRIQUE quien aplica el software de detección de similitud al trabajo de investigación/tesis titulada: EDUCACION FINANCIERA Y LAS FINANZAS PERSONALES DE LOS ESTUDIANTES DE 5TO AÑO DE EDUCACIÓN SECUNDARIA DE LA ESCUELA CONCERTADA SOLARIS - ANDAHUAYLAS PERIODO 2024

Presentado por: LEILY LEONOR ALARCON CALDERON DNI N° 71422432 ; presentado por: MARTHA ROSALUZ DELGADO POZO DNI N°: 73299734

Para optar el título Profesional/Grado Académico de CONTADOR PÚBLICO

Informo que el trabajo de investigación ha sido sometido a revisión por 4 veces, mediante el Software de Similitud, conforme al Art. 6° del **Reglamento para Uso del Sistema Detección de Similitud en la UNSAAC** y de la evaluación de originalidad se tiene un porcentaje de 3 %.

Evaluación y acciones del reporte de coincidencia para trabajos de investigación conducentes a grado académico o título profesional, tesis

Porcentaje	Evaluación y Acciones	Marque con una (X)
Del 1 al 10%	No sobrepasa el porcentaje aceptado de similitud.	<input checked="" type="checkbox"/>
Del 11 al 30 %	Devolver al usuario para las subsanaciones.	
Mayor a 31%	El responsable de la revisión del documento emite un informe al inmediato jerárquico, conforme al reglamento, quien a su vez eleva el informe al Vicerrectorado de Investigación para que tome las acciones correspondientes; Sin perjuicio de las sanciones administrativas que correspondan de acuerdo a Ley.	

Por tanto, en mi condición de Asesor, firmo el presente informe en señal de conformidad y **adjunto** las primeras páginas del reporte del Sistema de Detección de Similitud.

Cusco, 01 de DICIEMBRE de 2025

Post firma FREDY LOAYZA MANRIQUE

Nro. de DNI 23920930

ORCID del Asesor 0000-0002-9028-1090

Se adjunta:

1. Reporte generado por el Sistema Antiplagio.
2. Enlace del Reporte Generado por el Sistema de Detección de Similitud: oid: 27259:534813620

ALARCON CALDERON DELGADO POZO LEILY LEON...**EDUCACION FINANCIERA Y LAS FINANZAS PERSONALES DE LOS ESTUDIANTES DE 5TO AÑO DE EDUCACIÓN SECUNDARI...** Universidad Nacional San Antonio Abad del Cusco**Detalles del documento**

Identificador de la entrega

trn:oid::27259:534813620

139 páginas

Fecha de entrega

1 dic 2025, 12:32 p.m. GMT-5

27.472 palabras

Fecha de descarga

1 dic 2025, 12:51 p.m. GMT-5

158.344 caracteres

Nombre del archivo

EDUCACION FINANCIERA Y LAS FINANZAS PERSONALES DE LOS ESTUDIANTES DE 5TO AÑO DE E....docx

Tamaño del archivo

1.9 MB

3% Similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para ca...

Filtrado desde el informe

- ▶ Bibliografía
- ▶ Texto citado
- ▶ Texto mencionado
- ▶ Coincidencias menores (menos de 20 palabras)
- ▶ Trabajos entregados

Fuentes principales

- | | |
|----|---|
| 3% |  Fuentes de Internet |
| 0% |  Publicaciones |
| 0% |  Trabajos entregados (trabajos del estudiante) |

Marcas de integridad

N.º de alerta de integridad para revisión

Texto oculto

114 caracteres sospechosos en N.º de páginas

El texto es alterado para mezclarse con el fondo blanco del documento.

Los algoritmos de nuestro sistema analizan un documento en profundidad para buscar inconsistencias que permitirían distinguirlo de una entrega normal. Si advertimos algo extraño, lo marcamos como una alerta para que pueda revisarlo.

Una marca de alerta no es necesariamente un indicador de problemas. Sin embargo, recomendamos que preste atención y la revise.

DEDICATORIA

A mis papás Carlos y Martha, por ser el pilar en mi preparación profesional. Gracias por su apoyo constante, por confiar en mí en cada paso de este camino y por brindarme las enseñanzas que reflejan en los esfuerzos tienen recompensas. Por ser mi mayor inspiración, por su amor incondicional y por enseñarme que los sueños se alcanzan con esfuerzo y fe. Esta meta es también de ustedes.

A mis hermanos Carlos, Carla y Roberto y sobrinos, por su inquebrantable sostén, empatía y dedicación durante todo este proceso. Gracias por estar siempre presentes, alentándome a seguir adelante. Este logro es el reflejo de su amor y confianza en mí.

A Wilson, mi amor eterno.

A esas personas especiales que, sin pertenecer del todo a mi historia, supieron tenderme la mano y brindarme aliento cuando más lo necesitaba; su apoyo y garantía, aunque discreto, fue una luz amable en medio del cansancio y la duda.

A mis amigos, esos compañeros de vida que han sido mi fuerza y mi refugio, por su presencia constante, por las conversaciones que me devolvieron la calma y por estar en los momentos en que más necesité apoyo. Este logro es también suyo, porque en cada risa, en cada palabra de aliento y en cada abrazo encontré el impulso para seguir adelante. Los quiero con el corazón, y espero que este reflejo de constancia y pasión los inspire tanto como ustedes me inspiran a mí.

Martha Rosaluz Delgado Pozo

Quiero dedicar este logro, en primer lugar, a mis padres, quienes con su amor inquebrantable y su ejemplo me enseñaron que la perseverancia y el trabajo duro son la clave para alcanzar cualquier meta. Gracias por su esfuerzo, por las palabras que me brindan aliento y por nunca soltar mi mano en los instantes de duda.

A mi familia, en especial a mi hermano, a mis abuelos y a mis tíos, por ser un pilar fundamental en mi vida. Su amor, guía y apoyo incondicional han sido esenciales a lo largo de este proceso. Gracias a ustedes, siempre he tenido la certeza de contar con un hogar lleno de comprensión, motivación y fortaleza.

A mis amistades, por ser mi aliento en los días difíciles, mi alegría en los momentos de celebración y mi curita al corazón cuando más lo necesitaba. Gracias por las risas, los consejos sinceros y por estar a mi lado en cada desafío. Sin su apoyo, este logro no tendría el mismo significado.

Finalmente, dedico este logro a todos aquellos que luchan por sus sueños y nunca se rinden, porque cada esfuerzo vale la pena.

Leily Leonor Alarcón Calderón

AGRADECIMIENTO

Al Señor de los Temblores, que sostuvo mis sueños en sus manos y con su sagrada fuerza me dio la calma y la esperanza para llegar hasta aquí.

Agradezco profundamente a mi universidad alma mater, San Antonio Abad del Cusco, por haberme acogido durante mi vida estudiantil y darme la oportunidad de crecer como profesional.

Mi agradecimiento a los profesores, especialmente al Mg. Fredy Loayza Manrique, por haber compartido su valioso conocimiento y ofrecerme la herramienta necesaria para avanzar en este proceso académico.

A mi familia y a toda persona que me ofreció su colaboración de manera incondicional durante este largo proceso, agradecer por su presencia en todo momento en cada etapa.

Martha Rosaluz Delgado Pozo

A Dios, por brindarme la fortaleza, la constancia y la oportunidad de alcanzar este importante logro.

A la Universidad Nacional San Antonio Abad del Cusco, por brindarme el espacio para crecer tanto profesional como personalmente, A mis docentes, por su compromiso y entrega, cuyas enseñanzas marcaron profundamente mi formación. Y a mi asesor de investigación, por su orientación integral a lo largo del desarrollo de este trabajo.

A mis progenitores, familia y amistades por brindarme su ayuda, su compañía y por ser mi mayor fuente de fortaleza.

Finalmente, a todas las personas que, de una u otra manera, hicieron posible este trabajo, ¡Gracias infinitas!

Leily Leonor Alarcón Calderón

PRESENTACIÓN

La formación financiera es relevante para que un individuo adopte una decisión económica responsable y maneje de mejor forma sus recursos. Por tal consideración, este estudio sobre la “EDUCACIÓN FINANCIERA Y LAS FINANZAS PERSONALES DE LOS ESTUDIANTES DE 5TO AÑO DE EDUCACIÓN SECUNDARIA DE LA ESCUELA CONCERTADA SOLARIS - ANDAHUAYLAS, PERÍODO 2024” tiene como objeto analizar la influencia de la educación financiera en la gestión de las finanzas personales de los estudiantes del nivel secundario.

En un contexto en el que los conocimientos financieros constituyen aspectos relevantes para tomar una decisión económica responsable, esta investigación busca evidenciar la relevancia de la instrucción económica desde edades tempranas y su incidencia en la gestión eficiente de los recursos personales. A través de un enfoque teórico y práctico, se examina cada nivel de conocimiento financiero del alumnado, sus hábitos de ahorro, inversión y planificación, así como la necesidad de fortalecer estos aspectos dentro del currículo educativo.

Esperamos que los resultados obtenidos construyan a la reflexión respecto de la relevancia de la instrucción económica en el desarrollo integral de los jóvenes y sirvan como insumo para futuras estrategias de enseñanza en el ámbito escolar.

ÍNDICE

DEDICATORIA	II
AGRADECIMIENTO	IV
PRESENTACIÓN.....	V
ÍNDICE	VI
RESUMEN	XI
ABSTRACT.....	XII
INTRODUCCIÓN	XIII
CAPITULO I	1
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	1
1.1 Situación Problemática.....	1
1.2 Formulación del Problema	5
1.2.1 Problema general.....	5
1.2.2 Problemas específicos.....	5
1.3 Justificación de la investigación.....	5
1.3.1 Justificación práctica.....	6
1.3.2 Justificación teórica.....	6
1.3.3 Justificación metodológica	7
1.3.4 Justificación social	7
1.4 Objetivos de la investigación	7
1.4.1 Objetivo general	7
1.4.2 Objetivos específicos.....	8
1.5 Delimitación de la investigación	8
1.5.1 Delimitación espacial	8
1.5.2 Delimitación temporal.....	8
CAPITULO II	9
MARCO TEÓRICO.....	9
2.1 ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN	9
2.1.1 Antecedentes internacionales.....	9
2.1.2. Antecedentes Nacionales	12
2.2 BASES TEÓRICAS.....	15
2.3 MARCO CONCEPTUAL.....	21

2.3.1	Finanzas	21
2.3.2	Educación financiera	21
2.3.3	Educación Básica Regular.....	22
2.3.4	Nivel de educación secundaria.....	23
2.3.5	El Dinero	24
2.3.6	Ahorro e Inversión	29
2.3.7	Inversión	32
2.3.8	Diferencia entre ahorro e inversión.....	34
2.3.9	Tributos	34
2.3.10	Necesidad el Estado	35
2.3.11	Comprobantes de pago.....	36
2.3.12	Presupuesto	40
2.3.13	Sistema Financiero.....	42
2.3.14	Finanzas Personales	43
2.3.15	Economía Familiar.....	44
2.3.16	Consumo	46
2.3.17	Planeación Financiera	47
2.3.18	Crédito y Endeudamiento	49
2.4	MARCO LEGAL	53
CAPITULO III.....		55
HIPÓTESIS E IDENTIFICACION DE VARIABLES		55
3.1	Hipótesis de la Investigación.....	55
3.1.1	Hipótesis general	55
3.1.2	Hipótesis específicas	55
3.2	IDENTIFICACIÓN DE LAS VARIABLES E INDICADORES	55
3.2.1	Identificación de Variables	55
3.2.2	Operacionalización de Variables	55
CAPITULO IV.....		58
METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN		58
4.1	Tipo y Nivel de Investigación	58
4.1.1	Tipo de Investigación.....	58
4.1.2	Nivel De Investigación	58

4.2	Método de investigación	58
4.3	Enfoque De Investigación	59
4.4	Diseño De Investigación	59
4.5	Técnicas e instrumentos de investigación	59
4.5.1	Técnicas de investigación	59
4.5.2	Instrumento de investigación	60
4.6	Descripción de la realidad	64
4.6.1	Ubicación geográfica y territorio	64
4.6.2	Población de estudio	67
4.6.3	Muestra	67
4.6.4	Contexto Histórico	67
4.6.5	Descripción del Colegio.....	68
4.6.6	Antecedentes históricos de la Educación Financiera	68
CAPITULO V	69	
RESULTADOS Y DISCUSIONES.....	69	
5.1	Procesamiento, análisis e interpretación de cada resultado.....	69
5.1.1	Procesamiento de datos.....	69
5.1.2	Correlación entre variables y dimensiones	72
5.1.3	Contrastación de las hipótesis.....	74
5.1.4	Análisis inferencial de las variables del estudio	80
5.2	Discusión de resultados	82
6.	CONCLUSIONES	84
7.	RECOMENDACIONES	86
8.	REFERENCIAS	89
9.	ANEXOS	102
	Anexo A) Matriz de Consistencia	102
	Anexo b) Cuestionario de Investigación	103
	Anexo c) Propuesta de Sílabo del Curso: Educación Financiera.....	109
	Anexo d) Panel Fotográfico	118
	Anexo e) Base de Datos	123

INDICE DE TABLAS

Tabla 1: Operacionalización de la variable independiente (VI): Educación Financiera	56
Tabla 2: Operacionalización de la variable dependiente (VD): Finanzas Personales	57
Tabla 3: Fiabilidad primer cuestionario de 17 preguntas de educación financiera	61
Tabla 4: Fiabilidad segundo cuestionario de 11 preguntas de finanzas personales.....	63
Tabla 5: Baremos para la calificación de variables y dimensiones	69
Tabla 6: Prueba de normalidad de las variables y dimensiones del estudio	70
Tabla 7: Característica demográfica de los alumnos de 5to año de educación secundaria de la Escuela Concertada Solaris.....	71
Tabla 8: Nivel de cada dimensión de la variable Educación Financiera.	72
Tabla 9: Nivel de cada dimensión de la variable Finanzas Personales	73
Tabla 10: Nivel de la variable educación financiera y finanzas personales.....	75
Tabla 11: Nivel de la variable Educación Financiera	76
Tabla 12: Nivel de la variable Finanzas Personales.....	77
Tabla 13: Relación entre las variables sociodemográficas y educación financiera	78
Tabla 14: Relación entre las variables sociodemográficas y finanzas personales	79
Tabla 15: Coeficiente de correlación Spearman puntaje finanzas personales y educación financiera.....	80
Tabla 16: Relación entre la variable educación financiera y las dimensiones de la variable finanzas personales	80
Tabla 17: Relación entre la variable finanzas personales y las dimensiones de la variable educación financiera	81

INDICE DE FIGURAS

Figura 1: Departamento de Apurímac	65
Figura 2: Provincia de Andahuaylas.....	66
Figura 3: Ubicación de la Escuela Concertada Solaris.....	66
Figura 4: Nivel de cada dimensión de la variable Educación Financiera.....	72
Figura 5: Nivel de cada dimensión de la variable Finanzas Personales	73
Figura 6: Dispersión del puntaje de educación financiera y las finanzas personales en estudiantes de 5to año de educación secundaria de la Escuela Concertada Solaris.....	75
Figura 7: Nivel de la variable Educación Financiera	76
Figura 8: Nivel de la variable Finanzas Personales.....	77

RESUMEN

La presente investigación analiza el vínculo existente entre la educación financiera y la gestión de las finanzas personales de los alumnos de quinto año de nivel secundario de la Escuela Concertada Solaris en Andahuaylas, período 2024. A través de un enfoque metodológico deductivo, se analizó el nivel de formación académica en finanzas de los alumnos, su hábito de ahorros, inversión y organización en finanzas.

Cada resultado obtenido permitió determinar que el nivel de educación financiera influye de modo positivo para adoptar una decisión económica responsable, favoreciendo la seguridad y la prosperidad financiera de los alumnos. Asimismo, se destaca la importancia de incorporar de modo más efectivo la educación financiera en el Currículo de los alumnos para fortalecer la autonomía económica de los jóvenes.

Las conclusiones de este estudio buscan generar conciencia respecto de la relevancia de la educación financiera en la formación académica y fomentar políticas educativas orientadas a mejorar la alfabetización financiera en el nivel secundario.

Palabras clave: Educación, Finanzas, Estudiantes, Currículo.

ABSTRACT

This research analyses the link between financial education and the management of personal finances of students in the fifth year of secondary school at the Solaris Concerted School in Andahuaylas, period 2024. Using a deductive methodological approach, a study was carried out on the students' level of academic training in finance, their savings, investment and financial organization habits,

Each result obtained made it possible to determine that the level of financial education has a positive influence on the adoption of responsible economic decisions, favoring students' financial security and prosperity. It also highlights the need to incorporate financial education more effectively into students' curricula in order to strengthen young people's economic autonomy.

The findings of this study seek to raise awareness of the relevance of financial education in academic training and to promote educational policies aimed at improving financial literacy at the secondary level.

Keywords: Education, Finance, Students, Curricula.

INTRODUCCIÓN

En un contexto globalizado y complejo, la educación financiera se ha transformado en un pilar fundamental para la toma de decisiones económicas responsables. Los jóvenes en etapa escolar suelen evidenciar la falta de conocimientos en el ámbito financiero lo cual puede repercutir negativamente en su vida adulta, limitando sus oportunidades de ahorro, inversión y gestión de recursos. Esta investigación tiene como propósito analizar cómo influye la educación financiera en las finanzas personales de los estudiantes de la Escuela Concertada Solaris en Andahuaylas, durante el período 2024.

El estudio aborda la problemática desde una perspectiva teórica y práctica, evaluando el nivel de sus conocimientos financieros del alumno, sus hábitos de ahorro e inversión, así como la necesidad de fortalecer estos aspectos dentro del currículo educativo. Mediante el enfoque cuantitativo, se han utilizado encuestas y análisis estadísticos para medir la incidencia de la educación financiera en la vida de los alumnos.

El resultado obtenido permitirá reflexionar respecto a la preeminencia de la instrucción en finanzas como parte del proceso educativo integral del alumno y servirán como insumo para el diseño de estrategias pedagógicas que promuevan gestiones eficientes del recurso personal desde edades tempranas.

CAPITULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1 Situación Problemática

En el Perú, persisten brechas importantes en el nivel de conocimiento financiero tanto en jóvenes como en adultos. De acuerdo con Standard & Poor's (2015), solo el 28 % de la población adulta demuestra un dominio adecuado en esta área. De manera consistente, la prueba PISA reveló que más del 40 % de los estudiantes peruanos no alcanzó el nivel mínimo esperado en competencia financiera. Estos resultados evidencian limitaciones estructurales como la desigualdad en el acceso a una educación de calidad, la ausencia de programas de formación financiera efectivos y la débil coordinación entre actores educativos para abordar esta necesidad desde edades tempranas. (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos [OCDE], 2005)

En respuesta, el Ministerio de Educación (MINEDU) ha incluido en el Currículo Nacional de Educación Básica (CNEB) la competencia N.º19: “Gestiona responsablemente el presupuesto personal o familiar”, dentro del área de Desarrollo Personal, Ciudadanía y Cívica, buscando promover decisiones económicas responsables desde la etapa escolar. Asimismo, la Ley N.º 31900, promulgada en 2023, establece la incorporación obligatoria de la educación financiera en todos los niveles y modalidades del sistema educativo nacional. Sin embargo, hasta ahora no se han elaborado ni distribuido los textos escolares ni los materiales pedagógicos oficiales que permitan aplicar esta norma de forma efectiva. Esta situación limita la implementación y profundiza los desafíos ya existentes, como la insuficiente capacitación docente, la falta de estrategias metodológicas adecuadas y el escaso acompañamiento técnico desde el Estado. (Congreso de la República del Perú., 2023)

La intervención del Estado también juega un papel muy importante. Este a través de sus órganos, debería establecer convenios con las instituciones educativas, así mismo brindar reconocimiento a los docentes que realicen proyectos innovadores relacionados con formación económica. Pero no solamente es relevante la influencia del Estado, asimismo buscar alianzas con el Sector Privado ya que la instrucción económica constituye un aspecto relevante para el desarrollo de un país que se fortalece a través de la educación financiera, ya que fomenta ciudadanos responsables, impulsa la toma de decisiones económicas acertadas y contribuye al crecimiento sostenible de la sociedad.

Cuando los ciudadanos cuentan con altos niveles de formación económica les permite estar más preparados ante la elección respecto a mecanismos que le ayuden a administrar de manera eficiente sus ingresos; lo cual, les permitirá lograr sus objetivos.

Hablar de educación financiera no solo implica que la población en mayoría de edad tenga conocimientos sobre esta, sino que también se orienta en distribuir un conocimiento básico sobre las finanzas en niños y adolescentes.

Si bien es cierto, el Estado a través del Ministerio de Educación (MINEDU), incorporo en los textos para estudiantes de nivel primario y secundario, cuadernillos de trabajo adicionales que incluyen temas orientados a la educación financiera, sin embargo, no existe alguna capacitación a los docentes que imparten estos temas, haciendo que exista un desinterés por parte de estos en indagar de mejor manera las finanzas básicas.

Asimismo, la falta de iniciativa de las autoridades en las instituciones educativas, hace que no se propongan nuevas estrategias de aprendizaje que permitan despertar la curiosidad en los estudiantes, así absorber mejor los conocimientos, generando hábitos y mecanismos que puedan ser usados en su vida cotidiana.

La exigua participación de los progenitores en la educación financiera de sus menores, podría generar que, en el futuro, no tengan un adecuado conocimiento sobre el manejo de su dinero lo cual significa un gran problema no solo para ellos, si no para las futuras generaciones.

El establecer una adecuada herramienta de organización y planificación con la información necesaria del tema, para complementar los cuadernillos que brinda el Estado, en conjunto con docentes capacitados en finanzas; influenciará en una instrucción de calidad para los alumnos de secundaria con el objeto de lograr óptimos resultados en el progreso de las capacidades de concebir los sistemas económicos y financieros en la adopción de cierto tipo de decisiones.

El libro Mis finanzas personales de Chu Rubio (2017) se presenta como una herramienta valiosa para complementar la formación financiera en el nivel secundario, ofreciendo explicaciones claras y aplicables sobre conceptos fundamentales como el ahorro, el presupuesto, el endeudamiento y la planificación financiera. Su enfoque práctico facilita la comprensión y aplicación de estos temas, aspectos fundamentales para que los estudiantes desarrollen habilidades financieras efectivas que les permitan tomar decisiones económicas responsables en su vida cotidiana.

Robert Kiyosaki, quien, en el último viaje que tuvo el Perú, destacó la importancia de que se incluya la instrucción a nivel financiero en los centros educativos del país con la finalidad de que se opte por la formación de un alumno emprendedor. La educación financiera enseña a la gente a pensar como mi padre rico, porque mi padre pobre quería un sueldo y estabilidad laboral mientras que mi padre rico quería flujo de efectivo. (Gestión , 2014)

El contador público, además de ejercer funciones técnicas o administrativas, cumple un papel esencial como agente formador y promotor de la cultura financiera. Su preparación profesional le otorga las herramientas necesarias para orientar y guiar a los estudiantes en el

desarrollo de competencias que favorezcan una comprensión más profunda sobre el manejo adecuado del dinero, la planificación económica y la toma responsable de decisiones financieras. Desde esta perspectiva, el rol educativo del contador se vuelve trascendental para impulsar la educación financiera desde las etapas escolares, contribuyendo a una formación integral que prepare a los jóvenes para administrar sus recursos con eficiencia, ética y responsabilidad social.

En el contexto actual, se advierte que una gran proporción de estudiantes del nivel secundario enfrenta limitaciones en sus conocimientos y prácticas financieras. Esto se manifiesta en una administración deficiente del dinero, escasa cultura del ahorro y desconocimiento de nociones básicas como la elaboración de presupuestos, el uso del crédito o el consumo responsable. Esta realidad también se presenta en la Escuela Concertada Solaris de Andahuaylas, donde, pese a ofrecer una formación integral, los contenidos financieros aún no tienen una presencia significativa dentro del currículo escolar. Tal situación limita el desarrollo de habilidades que permitan a los estudiantes tomar decisiones económicas fundamentadas y conscientes.

La ausencia de una educación financiera sólida en esta etapa educativa repercute directamente en la manera en que los jóvenes gestionan sus finanzas personales, restringiendo su capacidad para organizar sus gastos, ahorrar y valorar el uso eficiente de los recursos. Este aspecto adquiere especial relevancia en la coyuntura económica actual, que demanda ciudadanos con pensamiento crítico y competencias financieras que les permitan afrontar los retos del entorno. En este sentido, el presente estudio busca evidenciar la necesidad de incorporar la educación financiera en la formación de los estudiantes, con el propósito de fortalecer su autonomía, promover un uso responsable de los recursos y sentar las bases para una gestión económica más consciente, sostenible y ética en el futuro.

1.2 Formulación del Problema

1.2.1 *Problema general*

¿Cómo la educación financiera influye en las finanzas personales en los estudiantes de 5to año de educación secundaria de la Escuela Concertada Solaris - Andahuaylas, periodo 2024?

1.2.2 *Problemas específicos*

- ❖ ¿Cómo son los niveles de conocimientos de temas económicos y financieros en los estudiantes de 5to año de educación secundaria de la Escuela Concertada Solaris – Andahuaylas, periodo 2024?
- ❖ ¿Cómo es el nivel de eficiencia de las finanzas personales de los estudiantes de 5to año de educación secundaria de la Escuela Concertada Solaris – Andahuaylas, periodo 2024?
- ❖ ¿Cómo las características de los estudiantes de 5to año de secundaria de la Escuela Concertada Solaris – Andahuaylas, periodo 2024 influyen en su educación financiera y en sus finanzas personales?

1.3 Justificación de la investigación

El trabajo desarrollado en contextos en que existe primacía de carencias que son ignoradas en nuestra sociedad; el aspecto que destaca viene a ser la ausencia de interés en lo importante que puede llegar a ser tener una adecuada formación en educación financiera, que comprenda las distintas etapas de desarrollo humano; puesto que este problema, en un futuro, afectara de manera negativa a los ciudadanos, ya que no sabrán utilizar adecuadamente los productos financieros los cuales les permitirán ahorrar e invertir; y por consecuencia, el tener una mejor calidad de vida.

El crecimiento económico conlleva una necesidad que tiene un ciudadano de tener beneficios en el mercado financiero más desarrollado, mediante el conocimiento de la administración de sus finanzas personales. A raíz de este aspecto, la iniciativa de la instrucción en finanzas se convertirá en una parte notable en un proceso de inserción del sistema financiero y prevenir situaciones de pobreza.

El enfoque de esta investigación, va dirigida a los menores de educación secundaria, pues permitirá mitigar las consecuencias de una mala praxis en temas de educación financiera, con la ayuda de un silabo estructurado de acuerdo a las necesidades que se presenten al momento de la aplicación de herramientas de investigación ya que contribuirá con el desarrollo de una propuesta que involucre la interrelación de niños, docentes, progenitores, a cada autoridad de las instituciones conjuntas y por qué no, al sector privado y el Estado.

1.3.1 Justificación práctica

Permite identificar y analizar cómo se viene implementando la educación financiera en el manejo de las finanzas personales de los estudiantes de la Escuela Concertada Solaris – Andahuaylas, durante el periodo 2024, evaluando no solo el grado de cumplimiento de lo establecido, sino también su impacto en la formación de competencias que contribuyan a decisiones económicas responsables en la vida de los alumnos.

1.3.2 Justificación teórica

Permitirá analizar cómo se implementa la educación financiera en las finanzas personales de los estudiantes de la Escuela Concertada Solaris – Andahuaylas, periodo 2024, valorando tanto la seguridad de su ejecución como el grado en que contribuye al desarrollo de competencias para una gestión económica responsable.

1.3.3 *Justificación metodológica*

Se aplicó un instrumento idóneo para recabar la información que permitió alcanzar cada objetivo planteado después de conocer el vínculo existente entre las variables.

Teniendo en cuenta que el objetivo principal es valorar si el objetivo de la instrucción en el ámbito financiero incide en la economía personal en los estudiantes, es importante precisar que no todos los objetivos contemplados en la ley son verificables a corto plazo. Por ejemplo, la capacidad y habilidad de los estudiantes en el campo de trabajo y hacerle frente al incesante cambio que se presenta, no podrán ser verificados efectivamente hasta que el estudiante se encuentre realmente en esas situaciones. De la misma forma, la superación de una persona pobre y el incentivo del crecimiento del país que se espera, no son verificables a corto plazo; lo que sí se puede verificar a corto plazo de manera efectiva es la adquisición de conocimientos de los que implica fortalecer la capacidad y habilidad, que le servirán en el futuro en materia financiera y con lo que se espera que contribuyan en el desarrollo del país.

1.3.4 *Justificación social*

A nivel social, se puede concebir que los resultados que se lograrán en esta investigación contribuirán en la eficaz y eficiente implementación de la instrucción en finanzas en los colegios, la que a su vez permitirá que la sociedad alcancé en el futuro un bienestar financiero.

1.4 *Objetivos de la investigación*

1.4.1 *Objetivo general*

Determinar cómo la educación financiera influye en las finanzas personales de los estudiantes 5to año de educación secundaria de la Escuela Concertada Solaris – Andahuaylas, periodo 2024.

1.4.2 *Objetivos específicos*

- ❖ Determinar el nivel de conocimiento de temas económicos y financieros en los estudiantes de 5to año de educación secundaria de la Escuela Concertada Solaris – Andahuaylas, periodo 2024.
- ❖ Determinar el nivel de la eficiencia de las finanzas personales de los estudiantes de 5to año de educación secundaria de la Escuela Concertada Solaris – Andahuaylas, periodo 2024.
- ❖ Determinar qué características de los estudiantes de 5to año de secundaria de la Escuela Concertada Solaris – Andahuaylas, periodo 2024 influyen en su educación financiera y finanzas personales.

1.5 *Delimitación de la investigación*

1.5.1 *Delimitación espacial*

Esta investigación se centrará en analizar la relación existente entre la educación financiera y la gestión de las finanzas personales en los estudiantes de quinto año de secundaria de la Escuela Concertada Solaris, en Andahuaylas, durante el año 2024.

1.5.2 *Delimitación temporal*

La investigación se llevó a cabo a lo largo del año 2024, abarcando las fases de planificación, recopilación de información, procesamiento y análisis de los datos.

CAPITULO II

MARCO TEÓRICO

2.1 ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN

2.1.1 *Antecedentes internacionales*

Un estudio llevado a cabo por Céspedes López (2017) titulado Estudio de la necesidad de la educación financiera en la formación colegial, donde examina la importancia de incorporar la educación financiera en el ámbito escolar. El autor concluye que el desconocimiento sobre conceptos financieros básicos es un factor que incide negativamente en la vida de muchas personas. Como respuesta, plantea integrar contenidos esenciales de formación económica en el currículo educativo, con el propósito de desarrollar competencias que permitan a los estudiantes enfrentar con mayor preparación los desafíos financieros cotidianos.

En la tesis titulada *Análisis de educación financiera en estudiantes de grado octavo entre las edades de 12 y 16 años de la Institución Educativa Camilo Torres de Montería*, para obtener el grado de Licenciado en Administración en Finanzas y Negocios Internacionales, Espitia (2021) evaluó el nivel de conocimiento financiero de estudiantes dentro de ese rango de edad. Los resultados indicaron que un buen número de estudiantes respondió adecuadamente a la encuesta, mostrando una comprensión básica de los conceptos financieros. Sin embargo, no todos demostraron un dominio claro del tema, dado que en algunos casos el porcentaje de respuestas correctas fue apenas superior al 50%. Esto evidencia que una proporción significativa de los alumnos carece de familiaridad con términos financieros esenciales, lo que resalta la necesidad de mejorar sus conocimientos en esta área.

Blas Tafur y Cariaga Sandoval (2020) en su proyecto de tesis titulado *Educación financiera en la Generación Z*, para obtener el título profesional de Ingeniería Comercial mención Finanzas

de la Universidad Finis Terrae (Santiago, Chile), se observa una falta de entendimiento en cómo funciona un servicio financiero, verbigracia, crédito inteligente, debido a las políticas de pago y no pago asociadas a dicho crédito. Además, se evidencian deficiencias en habilidades de matemáticas financieras y comprensión de lectura. Las personas que carecen de práctica en estas habilidades podrían ser susceptibles a adquirir servicios financieros que conllevan costos más altos. Esto se agrava tanto en la comprensión de los contratos o servicios como en las habilidades matemáticas necesarias para evaluar adecuadamente estas transacciones. La población del estudio estuvo compuesta por estudiantes universitarios de la carrera de Ingeniería Comercial con mención en Finanzas de la Universidad Finis Terrae. La muestra fue seleccionada mediante un muestreo no probabilístico por conveniencia, con un total de 50 participantes. La metodología empleada fue de tipo descriptiva y transversal, utilizando encuestas estructuradas para recopilar datos sobre el nivel de conocimiento en educación financiera, matemáticas financieras y comprensión lectora.

Chan López y Hernández Romero (2022) en su artículo titulado Impacto de las finanzas personales en jóvenes universitarios, evidencian que una parte significativa de los jóvenes no consigue mantener una situación financiera estable, a pesar de poseer conocimientos básicos sobre el tema. A partir de los resultados obtenidos mediante una encuesta digital, los autores destacan la necesidad de fortalecer la educación financiera, haciendo énfasis en la importancia de establecer metas económicas claras y en la toma de decisiones responsables al momento de adquirir deudas destinadas a la obtención de bienes patrimoniales.

El artículo de Acosta, Mercado y Medina (2020) titulado Importancia de la educación financiera en niños y jóvenes, en donde realizaron una revisión documental enfocada en la importancia de la educación financiera en niños y jóvenes. En su análisis, destacaron que la adquisición de habilidades básicas, como el ahorro, es fundamental desde edades tempranas, ya

que estas competencias influyen directamente en la capacidad de los individuos para tomar decisiones financieras acertadas en la vida adulta. Los autores resaltan que fomentar una educación económica adecuada durante la infancia y adolescencia contribuye a formar ciudadanos más responsables y preparados para enfrentar desafíos económicos futuros.

García (2011) realizó el estudio científico titulado *Elementos característicos y relevancia de la educación financiera para un niño, joven y adulto de cada sector popular de la ciudad de Oaxaca de Juárez*, donde analizó qué tanto entienden los participantes sobre temas económicos como el ahorro, las inversiones, el crédito y las variaciones en las divisas, así como otros aspectos relacionados. A partir de estos hallazgos, resaltó la necesidad de mejorar la educación financiera en la población estudiada. Utilizó una metodología cuantitativa, deductiva y de diseño descriptivo, aplicando cuestionarios estructurados a una muestra intencional de niños, jóvenes y adultos, incluyendo a niños de un grupo étnico, pertenecientes a sectores populares de Oaxaca de Juárez, con el fin de identificar y describir su nivel de conocimiento sobre temas económicos y financieros.

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) (2005) en su investigación titulada *Recommendation on Principles and Good Practices for Financial Education and Awareness* ofrece pautas para mejorar la educación financiera y la conciencia sobre el manejo del dinero. Estas guías ayudan a diseñar programas que faciliten una mejor comprensión y uso responsable de los recursos económicos. Además, resaltan la importancia de adaptar estos programas a las necesidades de diferentes grupos para crear una cultura financiera sólida y reducir brechas en el acceso a la información.

García, Grifoni, López y Mejía (2013) realizaron el estudio titulado *La formación económica en países latinoamericanos y en el Caribe. Condiciones actuales y perspectiva. Serie de Política Pública y Transformación Productiva N.º 12* Este estudio se desarrolló con la colaboración de la

CAF - Banco de Desarrollo de América Latina con la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), la Red Internacional de Educación Financiera y otros organismos financieros colombianos, en el que se pondera la política pública donde la educación financiera juega un papel clave para que las personas y comunidades puedan manejar mejor sus recursos, tomar decisiones informadas y contribuir al crecimiento económico sostenible.

2.1.2. Antecedentes Nacionales

García Guevara (2019) en su tesis titulada *La educación financiera en las instituciones educativas públicas del 5to año de nivel secundario en la ciudad de Tingo María*, para obtener el grado académico de Contador Público, resaltó la necesidad de incorporar formación financiera en esta etapa educativa, tanto para alumnos como en docentes, como vía para mejorar la comprensión y gestión de los recursos económicos. El estudio se desarrolló bajo una metodología cuantitativa, con un diseño no experimental y alcance descriptivo, utilizando encuestas como principal técnica de recolección de datos. La población estuvo conformada por 728 de los cuales se seleccionaron 148 mediante muestreo proporcional. También se encuestó a 78 docentes del área de Ciencias Sociales.

Antón y Matos (2020) en su trabajo de investigación titulada *Relación entre el nivel de educación financiera y finanzas personales de los universitarios de Lima*, Trabajo de Investigación para optar el Grado de Bachiller en Administración de Empresas, identificaron una relación estrecha entre el conocimiento financiero y el manejo del dinero en estudiantes universitarios. Los estudiantes con mayor comprensión de conceptos financieros fundamentales, tienden a tomar decisiones más informadas y responsables respecto a su economía personal. Esto se traduce en una administración más eficiente de sus recursos, lo que contribuye a una mayor estabilidad financiera y bienestar económico. La investigación se basó en un enfoque cuantitativo con un diseño

descriptivo y correlacional, utilizando una encuesta virtual. La población estuvo formada por estudiantes universitarios limeños de 18 a 25 años, con una muestra de 378 participantes mediante un muestreo por conveniencia.

Eyzaguirre, Isasi y Raicovi (2016) en su trabajo de investigación titulado *La educación financiera y la importancia de las finanzas personales en la educación superior de los jóvenes de 18-25 años de Lima Metropolitana*, para optar por el grado académico de Maestro en Administración de Empresas, identificaron que muchos estudiantes universitarios de Lima Metropolitana tienen dificultades para comprender conceptos financieros básicos, especialmente el ahorro, el cual les resulta más comprensible cuando se presenta con ejemplos prácticos en lugar de explicaciones teóricas. Asimismo, los jóvenes muestran un conocimiento poco sólido sobre instrumentos financieros esenciales, lo que limita su capacidad para tomar decisiones económicas adecuadas en su vida diaria. Este estudio se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, con diseño no experimental, descriptivo y correlacional de corte transversal, Se encuestó a 1054 estudiantes, entre 18 y 25 años, pertenecientes a 17 universidades de Lima Metropolitana.

Mendoza R. (2022) en su tesis titulada *Programa de educación financiera para estudiantes universitarios*, para optar por el grado académico de Maestro en Educación, señala que la inclusión financiera entre los jóvenes universitarios mayores de 18 años no alcanzó las expectativas planteadas. Según los resultados del estudio, cerca del 50% de estos estudiantes carecen de experiencia en el uso de herramientas o plataformas digitales para acceder a los beneficios que ofrecen los sistemas financieros. El estudio empleó un enfoque cuantitativo con un diseño no experimental, descriptivo y transversal. La población estuvo conformada por estudiantes universitarios de diversas carreras y edades, la muestra se seleccionó de manera no probabilística por conveniencia.

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) y Ministerio de Educación (MINEDU) (2016). *Plan Nacional de Educación Financiera*, cuyo propósito es definir acciones orientadas a mejorar la educación financiera en el país. De la misma forma, determina mecanismos de coordinación, así como sistemas de seguimiento y evaluación para organizar los contenidos especializados de la Educación financiera, integrados dentro de un diseño que promueve la inclusión financiera. Tiene por objeto alcanzar que los individuos de todo segmento de la ciudadanía puedan administrar su presupuesto permitiendo un mejor aprovechamiento de sus recursos económicos.

Ministerio de Educación (MINEDU) (2016). *Programa curricular de Educación Secundaria*. En este programa se actualizó el programa curricular de estudios ha sido adaptado para atender las demandas sociales del siglo XXI, incluyendo las competencias como “gestionar de manera responsable el presupuesto” en el área de Ciencia Social.

Chong, Ventura y Zárate (2019). Elaboraron un estudio titulado Mejorando las capacidades financieras de los estudiantes peruanos de educación secundaria, sobre la optimización de las habilidades de los estudiantes de nivel secundaria en el Perú. Este estudio la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) reconoce la importancia de la instrucción económica como un componente fundamental para facilitar la adopción de una decisión con respecto al uso de servicios financieros.

Ministerio de Educación (MINEDU), Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), Centro de Estudios Financieros (CEFI) y Asociación Peruana de Empresas de Seguros (APESEG) (2017). *Finanzas en mi colegio 5º*. Este libro fue un momento para validar el piloto de la formación económica que contempla todo el contenido referido al proceso de educación para el quinto grado

de nivel de educación secundaria. Estos materiales fueron elaborados para cada grado y será necesario revisar todos para analizar la distribución temática según cada grado.

2.2 BASES TEÓRICAS

La educación es, por tanto, un fenómeno que puede adoptar una variedad de formas y modalidades, dependiendo de los diferentes grupos humanos y su nivel de desarrollo correspondiente. (Abbagnano & Visalberghi, 1992)

Se trata del proceso para desarrollar y buscar un aprendizaje que permita comprender su significado en cualquier contexto educativo. Implica avanzar en las dimensiones generales de intervención y adquirir las competencias necesarias, así como cultivar los hábitos esenciales para el desarrollo. Esto incluye fomentar capacidades específicas y actitudes fundamentales en cada estudiante para alcanzar los objetivos educativos y los valores asociados. (Touriñán López, 2018)

Según Willmann: La educación es el influjo previsor, directriz y formativo de los hombres maduros sobre el desarrollo de la juventud, con miras a hacerla participar de los bienes que sirven de fundamento a la sociedad (Samarrona, 1989, pp. 27-49)

La educación transforma y mejora al ser humano, llevándolo a convertirse en una persona diferente. Lo convierte en alguien sabio, conocedor, trabajador, prudente, independiente, curioso, afectuoso, disciplinado, y ético, capaz de distinguir entre el bien y el mal. Este proceso fomenta una inclinación hacia el bien, la ciencia y el conocimiento, permitiéndole comprender la justicia y la equidad. (Leon, 2007)

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) estableció en 2005 los principios para la educación financiera, al mismo tiempo que recomendó las buenas

prácticas para la educación financiera y su concientización. En este documento, en el término a la educación en finanzas con la existencia de tres niveles, conforme se describe seguidamente:

- a) Es un proceso progresivo mediante el cual las personas —consumidores, usuarios o inversionistas— adquieren y fortalecen su comprensión sobre los productos, servicios, conceptos y riesgos financieros. Este conocimiento permite interpretar de manera más clara el funcionamiento del sistema financiero y su impacto en la vida diaria.
- b) A través de la información adecuada, la formación estructurada y el asesoramiento imparcial, los individuos desarrollan las capacidades, la confianza y la conciencia necesarias para identificar riesgos y oportunidades financieras. Este proceso fomenta habilidades prácticas para administrar sus recursos, planificar sus finanzas personales y actuar de forma responsable ante decisiones de ahorro, inversión o endeudamiento.
- c) Finalmente, la educación financiera busca que las personas tomen decisiones informadas y sepan dónde acudir en busca de orientación confiable. Con ello, se promueve un comportamiento financiero más consciente y sostenible, fortaleciendo tanto el bienestar económico individual como la estabilidad y desarrollo financiero de la sociedad en su conjunto.

Se tratan de procesos a través de las cuales el consumidor o el inversionista financiero mejora su comprensión respecto de un producto, concepto y riesgo financiero, mediante ciertos datos, la educación y/o alguna asesoría objetiva, desarrollando algún tipo de habilidad y seguridad para alcanzar mayores grados de conciencia respecto de un riesgo y oportunidad financiera y luego,

en base a ello adoptar una decisión informada y conocer hacia donde ir para pedir algún tipo de guía y tomar otro tipo de acción efectiva con la finalidad de optimizar una estabilidad financiera.

Bajo lo expresado se puede colegir que, solo a la obtención de información este tipo de educación está limitado no solamente asesoramiento sobre temas financieros, sino que también está relacionado con que la persona que administrar sus finanzas tenga un bienestar y este aspecto. Por ello se tiene que, además, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) señaló que la importancia de que este tipo de educación debe ser otorgada, justa e imparcial.

Los temas prioritarios que recomienda la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), se entienden que están relacionados con la planificación de la vida financiera, dentro de ello se considera a el ahorro, la gestión de deuda privada, los seguros. Por otro lado, también los conocimientos básicos y prerequisitos para la educación es como la matemática financiera elemental en economía

De la misma manera se indicó que la educación financiera en este contexto debe tener en cuenta los marcos regulatorios de la entidad financiera, y otorgar algún tipo de protección a cada derecho del consumidor; sin embargo, presenta una aclaración referida a promover la educación este tipo, no debe ser sustituido por el reglamento financiero, deben ser complementarios.

Las mismas instituciones financieras, también con contempladas en la normativa y recomendó la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), deben tener parte en la educación financiera, que puede estar orientado a sobre todo a su público objetivo.

Ahora bien, según el informe de CAF - Banco de Desarrollo latinoamericano, la Red Internacional de Educación Financiera y una institución del sector financiero de Colombia, sobre

la instrucción económica en Latinoamérica y el Caribe, realizado en 2013, señalan que el nivel de la alfabetización financiera era bajo en términos generales en América Latina. Por ejemplo, menos del 50% de la ciudadanía no comprendía la terminología referida a las “tasas de interés”. La definición de la inflación más comprendida por gran parte de los ciudadanos. Y Con respecto al ahorro, señalaron que en la población no ahorraban para su jubilación, de los que sí ahorran, eran del segmento de la ciudadanía que tiene un alto ingreso y mayores niveles educativos Lo mismo sucedía con las inversiones.

En el informe que reflejan las condiciones de la educación en finanzas peruano, estudio elaborado por Ipsos Perú (2019), revela que el 61% de ciudadano presenta dificultades al calcular descuentos o intereses, y el 72% tiene escaso conocimiento sobre el funcionamiento de los productos bancarios. Como resultado, tres de cada cuatro personas muestran interés en adquirir conocimientos sobre la gestión de la economía del hogar.

Por lo tanto, considerando la importancia de la formación financiera y la evidente necesidad de mejorarla debido al bajo nivel de alfabetización en este campo dentro de la sociedad, se justifica su incorporación en la Educación Básica Regular a nivel secundario. Esto se alinea con los propósitos de dicho nivel educativo, los cuales incluyen el fortalecimiento de la formación científica, humanística y ética iniciada en primaria, así como la orientación vocacional y la preparación del estudiante en distintas áreas del conocimiento con un enfoque tanto teórico como práctico. (Instituto Nacional de Estadística e Informática [INEI], 2015, p. 157)

De tal manera que la inclusión de la formación en finanzas en las instituciones educativas de secundaria, es consistente con la razón de ser de los colegios. Ahora, con la ley N.º 31900 del 18 de octubre, se hizo realidad la incorporación de la formación en finanzas en el año escolar 2024. El tenor de esta ley es de la siguiente manera:

Artículo único. Reconocimiento como asunto de prioridad nacional

Se declaró el reconocimiento como asunto de prioridad nacional en el Currículo Nacional de la Educación Básica de contenido curricular de estudio en educación financiera y a nivel tributario, de contabilidad, temas económicos y de Derechos de los consumidores orientado al fortalecimiento del crecimiento de la capacidad y habilidad de los alumnos para ámbitos laborales que posibiliten hacerle frente a las constantes transformaciones sociales y la obtención de saberes, con el objetivo de erradicar la pobreza y fomentar el progreso nacional.

A pesar de que la formación económica constituye un aspecto relevante de la norma, no se limita exclusivamente a esta materia, incluye otras materias relativas. Puntualmente las materias que engloba son las siguientes:

- Formación económica y el aspecto tributario.
- Contabilidad
- Economía
- Cada derecho que tiene un consumidor.

El enfoque constructivista de Piaget propone que los procesos educativos se tratan de procesos activos donde las personas construyen conocimientos en base a la interrelación con sus espacios. Según este enfoque teórico, la evolución del conocimiento surge en diferentes etapas, durante las cuales los individuos organizan y reorganizan la información a medida que adquieren nuevas experiencias. En este modelo, la instrucción académica no se trata de etapas pasivas, sino que de actos consistentes en la exploración y la reflexión de cada estudiante. (McLeod, 2019)

Desde la perspectiva constructivista de Piaget, la educación financiera debe estar orientada hacia experiencias prácticas y contextualizadas en la realidad de los estudiantes. Esto implica: (Kapur, 2023)

- a) Aprendizaje basado en la experiencia: Los estudiantes pueden desarrollar conocimientos financieros mediante una actividad como elaborar su presupuesto, juegos de inversión y planificar la gestión monetaria personal.
- b) Descubrimiento guiado: En lugar de limitarse a memorizar conceptos sobre ahorro, crédito o inversión, los alumnos deben enfrentarse a situaciones financieras reales que permita que el estudiante analizar los problemas, adopten una decisión informada y fortalezca su pensamiento crítico.
- c) Enseñanza por etapas: La educación financiera debe ajustarse al nivel cognitivo de cada estudiante. Por ejemplo, los alumnos pueden entender la validez de la moneda y sobre los ahorros y el ahorro mediante actividades lúdicas, mientras que los adolescentes pueden profundizar en temas como inversiones y administración de riesgos.
- d) Fomento de la autonomía y la reflexión: Mediante ejercicios como planificar un presupuesto personal y comparar un producto financiero, los estudiantes adquieren habilidades que posibilita la adopción de una decisión responsable para llevar a cabo la gestión eficiente del recurso económico.

2.3 MARCO CONCEPTUAL

2.3.1 *Finanzas*

El término “finanzas” hace referencia al conjunto de acciones orientadas a gestionar, utilizar, controlar y tomar decisiones respecto al dinero y otros bienes con valor económico. (Garcia Padilla, 2014, pp. 1-2)

Para Álvarez (2016) las finanzas son el proceso de toma de decisiones de inversión, financiamiento, planeación, presupuestación, asignación de recursos, medición y control, con el fin de incrementar la rentabilidad, minimizar el riesgo y, generar valor para los accionistas y clientes, mediante el análisis, evaluación y medición de los resultados financieros, planeación, estrategia, liderazgo, valoración de actividades y análisis del entorno.

Como señala Bresley y Brigham (2016) una finanza está referida a adoptar una decisión y que es desarrollado por un gobierno, empresa y persona respecto de una fuente de uso del manejo del dinero, sujetan a ideas rectoras que le otorga mayor validez, liquidez en menores riesgos

La gestión económica es considerada como un método porque constituye un área de conocimiento en la ciencia administrativa. Su importancia radica en que cumplen funciones específicas, aplican diversas técnicas, ejecutan procesos y facilitan la toma de decisiones, lo que las convierte en un sistema estructurado y organizado. (Carrillo Punina & Galarza Torres, 2022, p. 37)

2.3.2 *Educación financiera*

La educación financiera permite brindar a las personas herramientas conceptuales y prácticas en temas financieros resulta clave para que puedan tomar decisiones conscientes y adecuadas respecto al uso de su dinero, contribuyendo así a su estabilidad económica. En el

contexto actual, marcado por el avance digital y la aparición de productos financieros orientados a la sostenibilidad, se hace aún más evidente la necesidad de fortalecer la alfabetización financiera, con el fin de preparar a los ciudadanos para enfrentar de manera efectiva los nuevos desafíos del entorno financiero, (Vega Fernandez, 2017)

Debido a que no existe un numero definido de conceptos sobre educación financiera, se tomó como referencia el concepto de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), que nos indica que:

El concepto analizado se trata de procesos a través de los cuales del consumidor y la inversionista amplía su conocimiento respecto de un producto o con concepto y riesgo financiero. Mediante datos, la instrucción y cuando recibe algún tipo de asesoría objetiva, adquieren habilidades y seguridad que les permiten reconocer a reconocer una oportunidad y riesgo, adoptar una decisión fundamentada, conocer de aquellos medios que les otorguen algún tipo de colaboración y adopten estrategias efectivas para optimizar sus condiciones económicas y prosperidad en finanzas. (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos [OCDE], 2005)

2.3.3 Educación Básica Regular

Constituyen modalidades que abarcan la educación a nivel inicial, primaria y secundaria. Suele estar direccionada a cada niño y adolescente que pasa, de manera oportuna, por procesos educativos en atención al desarrollo en el ámbito físico, afectivo y en los conocimientos, a partir de su existencia y tiene una organización basada en cada nivel, ciclo, categoría y modalidad.

Se tratan de modalidades que incluyen diferentes niveles educativos: nivel inicial, primario y secundario. Este tipo de educación está implementada en favor de cada niño y adolescente que

pasa de manera oportuna por procesos educativos, tomando en cuenta su desarrollo en sus diferentes matices y tiene una organización basada en un nivel, ciclo, categoría y modalidad.

La Educación Básica Regular está organizada en 7 ciclos, como se describe seguidamente:

Ciclo I: Abarca el nivel inicial no escolarizado de 0-2 años.

Ciclo II: Incluye el nivel inicial escolarizado que se computa desde los 3 hasta los 5 años.

Ciclo III: Se incluye el nivel de educación primaria: primero y segundo grado

Ciclo IV: Abarcan niveles de educación primaria, tercero y cuarto grado.

Ciclo V: Abarca el nivel de educación primaria, quinto y sexto grado.

Ciclo VI: Incluyen el primero y segundo año del nivel de educación secundaria.

Ciclo VII: Incluye los grados a partir del tercer año hasta el quinto del nivel de educación secundaria

Las Modalidades son: Menores y Adultos (para nivel primaria) y Especial, Ocupacional y a Distancia (para nivel secundaria) (Instituto Nacional de Estadística e Informática [INEI], 2016, p. 148)

2.3.4 *Nivel de educación secundaria*

Se trata del tercer nivel y viene a ser el sexto y séptimo ciclo de Educación Básica Regular, abarca la modalidad de: menor y adulto. Los servicios que otorga son escolarizados mediante instituciones educativas, mientras que los no escolarizados se da mediante un programa educativo que tiene una duración de cinco años. Los objetivos de la educación secundaria se orientan a ampliar la formación científica y humanística, fortaleciendo al mismo tiempo los valores adquiridos en el nivel de educación primaria, así como a proporcionar orientación vocacional y capacitar al

estudiante en áreas diversificadas que integren criterios teóricos y prácticos. (Instituto Nacional de Estadística e Informática [INEI], 2016, p. 157)

Prueba Pisa: El resultado del PISA muestra que, en 2022, Perú experimentó un incremento modesto en las puntuaciones de Lectura (de 401 a 408) y Ciencia (de 404 a 408) respecto a 2018, aunque estas diferencias no son estadísticamente significativas. En Matemática, el rendimiento del Perú disminuyó nueve puntos (de 400 a 391), una caída estadísticamente significativa, reflejando una tendencia que afecta a más del 50% de los países participantes.

A pesar de esta caída en Matemática, los estudiantes peruanos han mostrado un desempeño positivo en comparación con los resultados desde 2009. En 2022, el rendimiento en Lectura y Ciencia de Perú es similar al promedio de América Latina, mientras que en Matemática supera al de la región, a pesar de la disminución reciente.

Las evaluaciones PISA, realizadas cada tres años, mide las competencias de los estudiantes de 15 años para la aplicación de un conocimiento adquirido en situaciones reales. La última edición, que debía ser en 2021 pero se retrasó por la pandemia, se desarrolló entre agosto y octubre de 2022, donde participaron de 8,787 alumnos peruanos de 337 centros educativos. Además de Lectura, Matemática y Ciencia, PISA 2022 evaluó Educación Financiera y Pensamiento

2.3.5 *El Dinero*

Existen ciertos tipos de pagarés que tienen una función especial dentro del sistema económico, ya que son ampliamente aceptados y pueden intercambiarse por bienes y servicios. Desde una perspectiva doctrinal, se reconoce una clasificación del dinero que influye el efectivo en circulación, los depósitos bancarios y las reservas del banco central. Los tipos mencionados representan pagarés de ser un ámbito del sistema económico a otro. La mayor parte del dinero de

la economía moderna está en forma de depósitos bancarios, que son creados por los bancos comerciales. (McLeay, et al., 2015, p. 333)

Para Aristóteles, “(...) está destinado a un uso posterior, más que al presente. No siempre adquirimos lo que requerimos en el momento actual. El dinero funciona como un medio para resolver necesidades futuras”

La evolución del dinero refleja su presencia de diferentes formas, a partir de un metal, como el Au y la Ag inclusive la moneda y billete actual. Sin embargo, igualmente se considera dinero a las tarjetas crediticias y aplicaciones de pago móvil, ya que representan un valor específico y definido, permitiendo adquirir un bien y un servicio. El dinero cumple tres funciones esenciales: actúa como medio de intercambio para comprar productos y servicios, como unidad de cuenta para establecer precios y como depósito de valor, permitiendo su almacenamiento para uso futuro y facilitando el ahorro. (Santander, 2020)

El dinero desempeña un papel esencial en el funcionamiento del sistema económico actual, aunque su naturaleza y sus formas han evolucionado considerablemente con el tiempo. A diario, las personas en distintos países lo utilizan para llevar a cabo sus compras y vender un bien y un servicio, realizar pagos, recibir ingresos y cumplir con acuerdos financieros. Sin embargo, a pesar de su importancia y uso generalizado, no existe una definición universalmente aceptada sobre qué es exactamente el dinero, ya que su concepto ha variado según la época y el contexto en el que se analice. (McLeay, et al., 2015, p. 333)

2.3.5.1 Características

El dinero, para cumplir efectivamente su papel en la economía, debe tener las siguientes características:

- a) Debe ser estandarizado; sus unidades tienen que ser de igual calidad, no debiendo existir diferencias entre ellas.
- b) Deben de contar con una aceptación generalizada y ser fácilmente identifiable.
- c) Tiene que poder dividirse en unidades menores para facilitar operaciones de bajo monto.
- d) Debe ser de fácil traslado o portabilidad.
- e) No debe deteriorarse con facilidad, ya que eso comprometería su utilidad como medio de intercambio.

2.3.5.2 Funciones del dinero

El medio de intercambio analizado cumple un papel fundamental dentro del sistema económico, ya que permite realizar transacciones de manera eficiente, Actúa como una unidad de cuenta, un patrón de precios, un medio de pago y un depósito de valor. A continuación, se detalla cada una de las funciones: (Pontificia Universidad Católica del Perú. [PUCP], 2012)

- a) Unidades de cuenta y patrones de precios:** El dinero al servir como unidad de cuenta, facilita la determinación del precio de bienes y servicios, reduciendo los costos de transacción. Su uso estandariza los valores y simplifica las comparaciones de precios dentro del sistema económico

El dinero facilita la valoración de bienes y servicios, reduce los costos de transacción y simplifica las comparaciones de precios. Al establecer un estándar monetario se evita la complejidad de múltiples tasas de cambio propias del trueque, haciendo más eficiente la economía.

- b) Medio de cambio:** Al ser aceptado de forma general, tanto en efectivo como en depósitos bancarios, el dinero permite los intercambios sin necesidad de una “doble coincidencia de deseos”. Esto agiliza las operaciones, disminuye costos y convierte al dinero en un facilitador clave de las transacciones económicas.
- c) Medios de pago:** Esta función del dinero está relacionada con su uso en operaciones comerciales, principalmente en aquellas que se realizan mediante pagos inmediatos. Cuando el dinero se utiliza para extinguir deudas dentro del sistema crediticio, cumple la función de medio de pago. En este sentido, su aplicación responde también a criterios de seguridad y previsión, ya que facilita que los actores económicos puedan cumplir con sus compromisos financieros de forma eficiente.
- d) Depósitos o reservas de valor:** Se emplea para conservar el potencial de gasto o capacidad de compra con el paso del tiempo. Aunque existen otros instrumentos, tanto financieros como no financieros, que también pueden cumplir esta función, el dinero destaca por ser el activo con mayor liquidez. Los niveles de liquidez de los activos comedidos porque pueden transformarse en dinero y pueden ser utilizados para las compras. Cuando existan mayores niveles de liquidez en comparación con otro tipo de activos, asumiendo que las demás condiciones se mantienen en cuales, más atractivos resultan y, en razón de ello, mayoría es su demanda. (Jiménez, 2012, pp. 125-145)

2.3.5.3 Tipos de dinero

- a) Dinero mercancía o “real”:** Son bienes que tienen un valor propio y se utilizan para intercambiar otros bienes o servicios, como el cacao o los metales preciosos en el pasado.

- b) Dinero representativo: Se refiere al dinero que tiene una validez garantizada por un activo físico como el oro o petróleo. Aunque el dinero en sí no tiene valor intrínseco, su valor está respaldado por esos activos.
- c) Dinero “fiat” o por decreto: Es dinero que no tiene valor intrínseco y cuya validez depende de la confianza en la autoridad que lo emite. Ejemplos actuales son los dólares, euros, entre otros.
- d) Dinero fiduciario: Se tratan de formas de dinero cuya validez está basado en la confianza en el emisor, sin estar respaldado por bienes tangibles, similar al dinero fiat.
- e) Dinero electrónico o e-money: Se trata de dinero en formato digital, utilizado en sistemas informáticos. Esto incluye el dinero transferido electrónicamente a través de bancos y criptomonedas como el bitcoin. (Palacio Gomez, 2017, pp. 3-5)

2.3.5.4 Banco Central de Reserva del Perú

Su fundación fue el 9 de marzo de 1922. Posteriormente, el 28 de abril de 1931, se transformó en el Banco Central de Reserva del Perú, siguiendo las recomendaciones de una misión liderada por el profesor Edwin W. Kemmerer. (Martinelli, Monsalve, & Moron, 2023, pp. 62-70)

La Carta Magna Peruana regula dos cuestiones relevantes sobre esta entidad: la preservación del equilibrio financiero y su autonomía. Sus funciones son:

- ❖ Supervisa la circulación monetaria y el crédito dentro de la estructura financiera
- ❖ Gestiona la reserva internacional del país.
- ❖ Es responsable de emitir el billete y la moneda.
- ❖ Proporciona informes periódicos sobre la situación financiera nacional.

2.3.6 *Ahorro e Inversión*

2.3.6.1 **Ahorro**

Según la teoría económica, el ahorro constituye parte de los ingresos disponibles que están destinados al consumo. A nivel personal o en un sistema económico, un ingreso puede ser utilizado de las siguientes formas: para consumir o para ahorrar. A partir de esta relación, surgen los conceptos de propensión marginal al ahorro y al consumo, que representan el porcentaje de cada unidad monetaria adicional que se dirige a cada una de estas dos opciones dentro de la demanda. (Oberst, 2014)

Se tratan de los porcentajes de ingresos que no son destinados a los gastos y que son reservados para la necesidad futura mediante un mecanismo financiero diferente. En compensación al ahorrante, la institución elegida le paga intereses al titular de la cuenta de manera periódica por colocar su dinero en ella. (Meli Mundi & Bruzzone, 2006)

2.3.6.2 **Hábitos de ahorro**

- a) Poner metas: se recomienda que las personas se proponga metas para ahorrar el dinero y cuando harán uso del mismo separe con anterioridad del ingreso que tienen los montos a que corresponden a este rubro. Si los ahorros van después de un gasto, existe la posibilidad de que esto no se cumpla. Es relevante para una persona tener siempre fondos de reserva frente a una eventualidad un que pueda surgir de momento.
- b) Creación de presupuestos: esto permitirá controlar la gestión económica, pues se cuenta con registros de ingreso y egreso. Se recomienda tener una lista detallada de estos presupuestos. Se tratan de componentes necesarios para administrar la economía personal y posibilita la adquisición de conocimiento respecto de las formas en que una persona

gastará su dinero, dando relevancia a cierto tipo de desembolso respecto de otros, permitirá la mitigación o eliminación de posibles deudas.

- c) Planificación financiera: Asegúrese de saldar sus deudas puntualmente y de no sobrepasar su límite de cargas financieras, ya que esto afectará su historial crediticio
- d) Consumos Innecesarios: en ciertas circunstancias la propaganda y la promoción incentiva los consumidores a optar por la compra de objetos que no necesitan, y ello supera su capacidad presupuestaria. Si se desea adquirir algún objeto, es importante que la persona se pregunte si es necesario su adquisición en ese momento no se puede esperar.
- e) Lugares seguros: a ninguna persona le agrada la pérdida de un ahorro. En ese sentido, es importante mantener en resguardo el dinero, es importante ahorrar en una entidad autorizada, verbigracia, cuenta de ahorros bancarios que reflejan de manera positiva recortes en las centrales de información.

El ahorro es necesario porque constituye formas de inversiones a largo plazo y se convierten en un soporte a largo plazo. La técnica de ahorrar viene de millones de años atrás y tiene muchas ventajas para la economía de las personas, es construir nuestro propio futuro resolviendo uno a uno los problemas que hoy aquejan nuestra cultura y sociedad. (JacsBblog, 2015, pp. 1-5)

2.3.6.3 Tipos de Ahorro

- a) Ahorro Público: El ahorro público ocurre cuando el gobierno logra guardar una parte de sus ingresos, porque ha recaudado más dinero del que ha gastado. Esto suele suceder cuando los impuestos recolectados superan los gastos realizados por el Estado. En caso

contrario, si el gasto es mayor que lo recaudado, no hay ahorro, sino una situación de endeudamiento llamada déficit. (Blanchard & Pérez Enrí, 2011)

- b) Ahorro Empresarial: el ahorro empresarial se produce cuando una empresa guarda una parte de sus ganancias, en lugar de entregarlas a los socios o dueños. Este dinero reservado se utiliza para invertir en el futuro o para afrontar situaciones inesperadas, funcionando como una fuente interna de recursos. (Urrutia Montoya, 1997)
- c) Ahorro Personal: El ahorro personal consiste en reservar una parte de los ingresos en lugar de gastarlos inmediatamente, con el propósito de contar con recursos para el futuro, lo que ayuda a mantener la estabilidad económica y alcanzar metas financieras. (Gitman & Joehnk, Fundamentos de administración financiera, 2015)

2.3.6.4 Métodos de ahorro

- a) Regla del ahorro 50/30/20.- La regla 50/30/20 es un método práctico para la gestión del dinero personal que sugiere distribuir los ingresos en tres partes principales: la mitad se destina a cubrir necesidades básicas como vivienda y alimentación, un 30% se utiliza para gastos personales o caprichos, y el 20% restante se reserva para el ahorro y la reducción de deudas. Este esquema facilita un equilibrio financiero que favorece tanto el presente como la seguridad económica futura. (Warren & Warren Tyagi, 2005)
- b) Cuentas de Ahorro. - Las cuentas de ahorro son productos financieros que los bancos brindan a las personas para guardar su dinero de forma segura, además de generar intereses sobre el monto depositado. Estas cuentas fomentan el hábito de ahorrar poco a poco y permiten organizar mejor los recursos económicos, ayudando a preparar fondos para objetivos futuros o situaciones inesperadas. (Gitman & Zutter, 2015)

- c) Depósitos a Plazo. - Los depósitos a plazo son una forma de ahorro en la que una persona entrega su dinero a una entidad financiera con el compromiso de no retirarlo por un tiempo previamente acordado. A cambio, el banco le paga un interés fijo. Al finalizar ese periodo, el cliente recupera el dinero junto con las ganancias generadas. Es una opción segura para quienes buscan proteger su dinero y obtener un rendimiento sin asumir grandes riesgos. (Gitman & Joehnk, Fundamentos de administración financiera, 2015)

2.3.7 *Inversión*

Son las acciones de colocación de capitales o de dinero en actividades económicas como proyectos como de operaciones con el objeto de mantener un rendimiento en la economía a largo plazo.

En esencia, se trata de no gastar nuestros ahorros o bienes en el corto plazo, sino de invertirlos para que generen mayores beneficios con el tiempo (Academy, 2022)

2.3.7.1 *Tipos de Inversión*

- a) Acciones: Las acciones permiten invertir en una empresa, proporcionando al inversor una participación en la propiedad y en las ganancias generadas por la empresa.
- b) Bienes raíces: Esta opción implica adquirir propiedades con el objetivo de alquilarlas o venderlas para obtener beneficios. (Fundeen, 2024)
- c) Criptomonedas: Las criptomonedas representan una forma relativamente nueva de inversión que ha transformado el sistema de finanzas en esta era. Consiste en la compra de monedas digitales con la perspectiva de que su importe se incremente con el tiempo.

- d) Inversiones en divisas: La inversión de una divisa implica la comprar y vender monedas extranjeras en los mercados cambiarios, buscando sacar provecho de cada cambio de la tasa de cambio de cambio entre diferentes tipos de monedas
- e) Inversiones en plazos fijos: Las inversiones en plazos fijos proporcionan seguridad y rendimientos garantizados. Los inversores colocan el capital en ciertas entidades financieras por intereses fijos en periodos determinados. Estas formas de inversión constituyen ideales para aquellos que buscan estabilidad y prefieren no asumir riesgos. La liquidez es limitada, pero los rendimientos son predecibles. (Gitman & Zutter, 2012, p. 330)

2.3.7.2 Factores de Inversión

- a) Rentabilidad. - Está referido al retorno esperado de las inversiones, es decir, el beneficio anticipado en relación con el capital invertido. Se expresa como porcentajes del dinero que se invierte y también toma en consideración el vínculo del rendimiento que se espera y los riesgos asumidos: en general, a mayor renta se corresponde un mayor riesgo.
- b) Riesgo asumido. - El riesgo aceptado varía según los perfiles que tienen los inversionistas y las capacidades para manipular la inseguridad sobre la ganancia de las inversiones y la eventualidad de perder el dinero. Verbigracia, o inversionistas conservadores tienden a elegir un producto que posee una renta fija o depósitos a plazo determinado debido a la existencia de riesgos bajísimos, en tanto que otro tipo de inversionista prefiere un instrumento financiero que tengan rentas variables y otra opción que otorga mayor rendimiento
- c) Plazos. - Este aspecto se refiere a horizontes temporales de las inversiones, sea a corto, mediano o largo plazo. En general, las inversiones a largo plazo generan mayores

rendimientos en comparación de una inversión en un corto o mediano plazo. Verbigracia, un bono a corto plazo o un bono gubernamental que considera un seguro debido a que están respaldados por diversos países.

- d) Liquidez. - La liquidez evalúa los períodos que se necesitan para recuperar una inversión y el costo asociado con convertirla en efectivo. Por ejemplo, los depósitos a plazo fijo permiten conocer la fecha de redención y garantizan un nivel específico de interés, además de tener plazos de vencimiento relativamente cortos. (GBM Academy, 2022)

2.3.8 *Diferencia entre ahorro e inversión*

Al ahorrar, acumulamos dinero, mientras que, al invertir, buscamos hacerlo crecer.

Habitualmente, el ahorro está destinado a metas a corto plazo, mientras que la inversión se enfoca en un objetivo de mediano y largo plazo.

Se trata de una opción segura, aunque existe el riesgo de que el valor del dinero se reduzca con el tiempo; por otro lado, invertir implica riesgos, pero ofrece la posibilidad de que el dinero aumente. Para ahorrar, es importante gestionar bien los gastos diarios; para invertir, además, se debe considerar el nivel de riesgo que estamos dispuestos a asumir, en qué haremos la inversión y cuál es la razón detrás de ello. (Habitat A. , 2020)

2.3.9 *Tributos*

Es una prestación de dinero que el Estado exige en el ejercicio de su poder de imperio sobre la base de la capacidad contributiva en virtud de una ley, y para cubrir los gastos que le demande el cumplimiento de sus fines.

2.3.9.1 Tipos de Tributos

El Código Tributario define al tributo como una obligación impuesta por el Estado para financiar el gasto público, la cual se materializa principalmente en tres formas: impuestos, contribuciones y tasas.

- a) Impuestos: Se tratan de tributos con los pagos se originan para el estado contraprestaciones directas en beneficio de los contribuyentes. Un ejemplo es el Impuesto a la Renta
- b) Contribuciones: Se tratan de tributos que tienen como hechos generadores de un beneficio derivado de la ejecución de obras públicas o de actividades estatales, verbigracia las contribuciones al Servicio Nacional de Capacitación para la Industria de la Construcción (SENCICO)
- c) Tasas: Son los tributos que se paga como resultado de las prestaciones efectivas de ciertos servicios públicos, que se individualiza en los contribuyentes do. Por ejemplo, los derechos arancelarios de los Registros Públicos.

2.3.10 Necesidad el Estado

El Estado moderno ha experimentado una evolución que lo ha llevado a asumir mayores responsabilidades para cumplir eficazmente sus objetivos. Su principal propósito es optimizar de manera continua la condición de vida de los ciudadanos que representa. Como consecuencia de este desarrollo, requiere ampliar sus fuentes de ingresos para lograr sus metas, lo que hace imprescindible una gestión eficiente de estos recursos. (Carreño C., 2019, p. 24)

2.3.11 *Comprobantes de pago*

El concepto de comprobantes de pago fue incorporado dentro de las dimensiones del estudio por su relevancia en el desarrollo de competencias financieras básicas y su presencia explícita en el Currículo Nacional de la Educación Básica, dentro de la Competencia 19, que promueve la capacidad de “gestionar responsablemente los recursos económicos”.

Este tema permite que los estudiantes comprendan la importancia de registrar, sustentar y formalizar sus operaciones económicas, fortaleciendo su sentido de responsabilidad y transparencia financiera.

Asimismo, su inclusión se fundamenta en los lineamientos del programa “Finanzas en mi cole”, impulsado por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), el cual busca acercar a los escolares a conceptos financieros cotidianos, entre ellos el manejo adecuado de comprobantes de pago como herramienta de formalidad y control económico.

Del mismo modo, esta elección se sustenta en los aportes del texto “Mis finanzas personales” de Chu Rubio, donde se destaca que el conocimiento sobre los comprobantes de pago contribuye a la formación de ciudadanos conscientes de sus derechos, obligaciones y del valor de la formalidad en las transacciones financieras.

Para la Superintendencia son documentos que acreditan transferencias de un bien común, asimismo, acredita que se entrega un bien para ser utilizado o para prestar un servicio. Se tienen diferentes tipos como son: la factura, boleta de venta, tickets o cintas emitidas por máquinas registradoras, liquidaciones de compra, comprobantes de operaciones, documentos autorizados y recibos por honorarios.

En atención a lo establecido por el Artículo 1° del Decreto Ley N° 25632 - Ley Marco de Comprobantes de Pago, está obligado a expedir un comprobante la persona que transferir un bien en calidad de propiedad o para el disfrute, o cuando se presta un servicio de distinta índole. Estas obligaciones se rigen cuando existen transferencias o prestaciones que no están afectas algún tipo de tributo.

La utilización de un comprobante es necesario, porque el usuario tiene un medio de prueba para solicitar por un bien o servicios adquiridos. Si bien básicamente para exponer la existencia de transacciones comerciales. Constituyen el sustento que acredita la existencia de algún tipo de operación. La emisión de un comprobante se refleja en la declaración jurada de cada mes o cada año. Para el control, hay programas que se hacen en la SUNAT, como ir a los centros comerciales y, con fedatarios de la SUNAT, verificar si ha habido una omisión de entrega de comprobantes de pago. (Gestion, 2018)

2.3.11.1 Tipos de comprobantes

a) Factura Electrónica

Es un comprobante de pago emitido por el vendedor o prestador de servicios en las operaciones de venta de bienes y prestación de servicios. (CPE SUNAT, 2022)

Los elementos característicos de estas facturas son las siguientes:

- Son utilizados como sustento o de algún tipo de costo o gasto para el IR y créditos fiscales del IGV.
- Posee series alfanuméricas numeraciones correlativas y se crean a través de un sistema de emisión de tipo electrónico.
- Está prohibido la utilización para el sustento del traslado de un bien.

- Es otorgado en beneficio de los adquirientes que cuenten con RUC, a excepción de aquellos casos de un contribuyente no domiciliado cuando se trata de una operación de exportación.
- La veracidad de un documento electrónico generado es posible de verificarse a través del sitio web de la Superintendencia.

b) Boleta de Venta Electrónica

Son expedidas por un consumidor final. Como elementos característicos, se tienen a los siguientes:

- No otorga derecho de deducción fiscal ni puede utilizarse para respaldar algún tipo de gasto o costo con un fin tributario.
- Cuenta con series alfanuméricas y una numeración consecutiva, y se emite mediante los sistemas electrónicos disponibles.
- La validez de los comprobantes digitales generados puede verificarse en el portal web de la Superintendencia.
- Este tipo de boletas no son utilizados para créditos fiscales, ni tampoco para el sustento o de gastos o costos para un efecto tributario.
- Está conformado por series alfanuméricas, números correlativos y se crean mediante un sistema de emisión digital.
- La credibilidad de un documento electrónico expedido es materia de consulta mediante la página web de la SUNAT.

c) Recibo por Honorarios Electrónico

Se trata de comprobantes de pago emitidos por una persona natural por un servicio que otorga independientemente, por la percepción de una renta que la legislación la considera como una de cuarta categoría.

La Superintendencia otorga las facilidades necesarias para la declaración del Recibo por Honorarios de forma digital en su portal web y mediante el aplicativo desde un equipo celular. Para tal efecto se requiere la Clave SOL.

Como componentes característicos, se tienen a los siguientes:

- Su inclusión al Sistema de Emisión Electrónica ocurre automáticamente al generarse la primera boleta por servicios profesionales digital
- Su emisión es rápida y sencilla, utilizando la misma información que antes se ingresaba al generar un recibo por honorarios físico.
- Cuenta con un código único, formado por series alfanuméricas y números.
- No es necesaria la impresión del Recibo por Honorarios, porque podría ser enviado electrónicamente al cliente.
- El recibo emitido puede consultarse en línea, y también enviarse o reenviarse por correo electrónico tantas veces como se requiera. Además, permite registrar pagos realizados al emisor, anular el recibo si es necesario, y generar notas de crédito electrónicas relacionadas.

2.3.11.2 Uso de los comprobantes de pago

Es un instrumento que certifica transacciones económicas de dos personas. En él se incluyen detalles clave como el día de la transacción, los montos abonados, los métodos para pagar que fueron utilizados y la información tanto del que paga como quien recepciona. Estos comprobantes son esenciales para la administración financiera de una empresa y para asegurar el cumplimiento de los derechos y obligaciones de quienes participan en la transacción. (BBVA: Comprobantes de Pago, 2023)

2.3.12 *Presupuesto*

2.3.12.1 *Presupuesto Familiar*

Un presupuesto familiar es un documento en donde proyectamos ingresos (por ejemplo, aquellos que obtendremos a través de nuestro empleo o negocios) y egresos, como los gastos para cubrir necesidades familiares o el pago de deudas.

Elaborar un presupuesto familiar te permitirá: conocer nuestro nivel de ahorro (ingresos menos egresos) para saber si estamos ahorrando lo necesario o necesitamos reducir algunos gastos y buscar más entradas de dinero como nuevos negocios e inversiones. (Azteca, 2018)

2.3.12.2 *Tipos de Presupuesto*

- Presupuesto Público

El presupuesto público es un instrumento fundamental mediante el cual el Estado organiza y orienta sus recursos para alcanzar resultados que beneficien a la población. Este mecanismo permite que las entidades del sector público ofrezcan servicios y cumplan metas de cobertura aplicando principios de equidad, eficiencia y eficacia. Asimismo, define los límites de gasto y las fuentes de financiamiento correspondientes durante el ejercicio fiscal, considerando la disponibilidad de fondos públicos y buscando preservar el equilibrio fiscal. (Ministerio de Economía y Finanzas, 2020)

- Presupuesto Empresarial

El presupuesto empresarial es una estimación de los ingresos y gastos que la empresa tendrá durante un período, usualmente de un año. (Hidalgo & Villarroel, p. 20)

- Presupuesto Familiar

El presupuesto familiar se entiende como un instrumento de organización y control que ayuda a las familias a planificar el uso de sus ingresos, administrar sus gastos y orientar sus recursos hacia la satisfacción de necesidades, el ahorro y el cumplimiento de metas. Gitman y Zutter (2012) lo definen como un plan financiero detallado que anticipa resultados en un período determinado y sirve como guía para la toma de decisiones económicas.

En esta línea, García y Maldonado (2018) señalan que, aplicado al ámbito del hogar, permite una distribución consciente de los ingresos disponibles entre el consumo básico, el ahorro y los objetivos financieros.

Asimismo, Samuelson y Nordhaus (2010) resaltan que su uso favorece la estabilidad económica y fomenta hábitos responsables en la administración del dinero.

- Presupuesto Personal

Un presupuesto personal permite la planificación y la asignación de presupuesto para cumplir con todas obligaciones financieras, permitiendo prever si habrá saldo restante después de los gastos esenciales. El presupuesto podría ser diario, cada quincena, cada mes o cada año, siendo el mensual el más común debido a su facilidad para el control. Que muchos pagos se realizan con esta frecuencia y resulta más sencillo de manejar. (Grupo R5, 2024)

2.3.12.3 Elaboración del presupuesto

La elaboración de un presupuesto requiere un proceso ordenado que permita un manejo adecuado de los recursos disponibles. En primer lugar, es necesario determinar el ingreso neto con el que se cuenta, pues constituye la base sobre la cual se planificará el gasto. Posteriormente, resulta fundamental llevar un registro detallado de los egresos para identificar hábitos de consumo y posibles excesos. A partir de ello, se deben establecer metas financieras realistas que orienten el

uso del dinero hacia objetivos concretos. Una vez definidas estas metas, corresponde diseñar un plan de acción que organice el destino de los ingresos. En caso de que los gastos superen lo previsto, es preciso realizar ajustes que aseguren el cumplimiento del presupuesto. Finalmente, este debe revisarse periódicamente con el fin de evaluar avances, corregir desviaciones y garantizar un control constante de la economía familiar. (Bank of America: Mejores Hábitos Financieros, 2024)

2.3.13 Sistema Financiero

El sistema financiero es el conjunto de organizaciones públicas y privadas por medio de las cuales se captan, administran y regulan los recursos financieros que se negocian entre los diversos agentes económicos del país. El sistema financiero recibe el ahorro o excedente producido por las personas, empresas e instituciones y posibilita que se traslade hacia otras empresas y personas que requieran esos fondos, así como al propio Estado, también para proyectos de inversión o financiación de gastos de corto plazo y planes de consumo. (SBS, 2017)

Según la Universidad de León, en su artículo: Mercados, medios e instituciones financieras, el sistema financiero puede entenderse como el “*conjunto de mercados, instituciones e intermediarios destinados a canalizar los recursos financieros entre los ahorradores e inversores, materializándose dichas transacciones a través de unos productos financieros*”

2.3.13.1 Elementos del sistema financiero

- a) Entidades Reguladoras
- b) Bancos Comerciales
- c) Entidades financieras no bancarias
- d) Bolsa de Valores (Rextie, 2024)

2.3.14 *Finanzas Personales*

Según la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros de México (CONDUSEF, 2013) citado por Olin (2014), “las finanzas personales son la forma personal en que las personas gestionan sus recursos (bienes o monetarios) en el tiempo, ya sea buena o mala. También menciona que dicha gestión repercute en la relación de las personas con su entorno en su vida y, por ende, en su calidad de vida” (p. 18)

De acuerdo a Remund (2010, p.288, 289) “la definición operativa de los conocimientos financieros básicos más utilizadas en investigaciones se agrupan en cuatro áreas principales: (1) elaboración de presupuestos, (2) ahorro, (3) endeudamiento y (4) inversión. Asimismo, se señala que cada definición varía en su enfoque, desde la evaluación del conocimiento o la percepción sobre temas financieros, hasta una valoración más completa de la habilidad para gestionar aspectos concretos de las finanzas personales”

Según Chu Rubio (2017), las finanzas personales comprenden la administración adecuada de recursos económicos a nivel individual y familiar, incluyendo aspectos clave como el ahorro, la elaboración de presupuestos, el control del endeudamiento y la planificación financiera. Estos elementos son fundamentales para el desarrollo de competencias financieras en los estudiantes, permitiéndoles tomar decisiones informadas y responsables.

2.3.14.1 Importancia

El manejo de las finanzas personales resulta esencial para alcanzar el bienestar económico y garantizar la estabilidad financiera de las personas. De acuerdo con Kapoor, Dlabay y Hughes (2019), estas se entienden como la administración de los recursos financieros de un individuo o familia con el fin de cumplir metas económicas y asegurar una vida estable y segura

La relevancia de las finanzas personales radica en que facilitan una gestión eficiente de los ingresos y egresos, lo que contribuye a prevenir dificultades económicas y a mantener un equilibrio financiero. Asimismo, permiten planificar y alcanzar objetivos en distintos plazos, como el ahorro para la jubilación o la adquisición de una vivienda. Otro aspecto clave es la capacidad de anticipar y enfrentar riesgos financieros inesperados, tales como la pérdida de empleo o gastos imprevistos. En conjunto, una adecuada administración financiera personal favorece una mejor calidad de vida, al disminuir la presión y la preocupación asociadas con problemas de dinero. (Kapoor, et al., 2019)

2.3.15 *Economía Familiar*

Es un área de estudio enfocada en la organización y el manejo de recursos limitados y con múltiples usos dentro de los hogares y las comunidades.

En esencia, se trata de una rama de la economía que examina diversos aspectos relacionados, teniendo como eje central al núcleo familiar o al entorno. Algunos ejemplos podrían ser los muebles del hogar, incluidas las cocinas, la artesanía, la educación del consumidor, el desarrollo infantil, la higiene o la gestión del dinero por particulares. (Rus Arias, 2020)

a) **Ingresos:** Los ingresos son todas las sumas de dinero que una persona recibe y que se incorporan a su economía personal. Estos pueden provenir de diversas fuentes, como salarios, honorarios, intereses, dividendos, rentas, entre otros. Es necesario para la administración de la administración de la economía y la estabilidad económica, ya que incide en la habilidad de las personas para gastar e invertir.

Tipo de Ingreso

- **El ingreso fijo:** es aquel que se recibe periódicamente, como los salarios, pensiones o alquileres, y son fáciles de seguir ya que generalmente se depositan en el banco.

- Los ingresos variables: se obtienen de manera irregular, lo que complica su control y presupuestación. Este tipo de ingresos es típico de autónomos, pequeños empresarios y trabajadores temporales o por comisión. (BBVA, 2024)
- b) Egresos: Los egresos son las cantidades de dinero que se desembolsan, ya sea para inversiones que aumentan el patrimonio o para gastos que lo disminuyen. Es fundamental gestionar estos aspectos para la planificación adecuada de la economía y contar con una excelente salud

Tipos De Egresos

- Inversiones: Son gastos realizados con la expectativa de recabar beneficios económicos para más adelante, como la compra de acciones, invertir en negocios o adquirir propiedades. Estos gastos están destinados a añadir bienes a nuestro patrimonio con la esperanza de que aumenten de valor con el tiempo.
- Gasto: Se caracteriza porque no generan retornos monetarios futuros. Se trata de un recurso y no se incorporan al patrimonio. Aunque el consumo de bienes esenciales, como alimentos o vivienda, es necesario para el bienestar, el problema surge con el consumo excesivo, que puede ser perjudicial, según Rolando Arellano, profesor de Centrum Católica Business School de Perú. (BBVA, 2024)

c) Métodos de Ahorro

- Método De Kakebo: Consiste en anotar diariamente los ingresos y gastos, tanto fijos como variables, organizándolos en diferentes categorías. Esto facilita una visión clara de los gastos domésticos, ayuda a identificar y eliminar los innecesarios, y permite establecer metas de ahorro alcanzables.

- Método De Los 30 Días: Se trata de uno de los métodos que permite el ahorro de cantidades de dinero que coinciden con el día del mes: un sol el primer día, dos soles el segundo día, y así sucesivamente hasta llegar a 30 soles el día 30. Con esta estrategia sencilla, se puede acumular un ahorro total de 465 soles al mes.
- Método De La Regla 50-30-20: 50% para cubrir cada necesidad básica, 30% para gastos no esenciales, como comer fuera y 20% reservado para ahorro.
- Método Smart: Son técnicas para establecer objetivos de manera eficaz, maximizando las posibilidades de lograrlos. Se basa en cinco criterios del acrónimo SMART: específico, medible, alcanzable, relevante y con un periodo determinado. Así, te enfocarás en cumplir tus metas y también en crear una estrategia con fechas concretas.

2.3.16 *Consumo*

Esta terminología proveniente del latín “*cosumere*” que quiere decir gasto. Son acciones por las cuales se usa cierto tipo de producto, bien o servicio. Asimismo, puede ser de consumo una cuestión abstracta, como la energía.

Se entiende que el consumo el uso de un producto o de servicios para satisfacer una necesidad del ciudadano. Podemos decir que el consumo masivo luego produjo algunas patologías sociales como la tendencia compulsiva a consumir bienes de diversos tipos en la sociedad. (Equipo editorial, 2021)

- a) Comportamiento del consumidor: Cuando se menciona el comportamiento del consumidor, se está refiriendo a cómo las personas deciden realizar una compra. En

otras palabras, se trata de un aspecto que considera todas las consecuencias que inciden en este tipo de decisiones

Etapas de las conductas de cada consumidor: Las conductas que tienen los consumidores se dividen en cinco etapas clave:

- Reconocen las necesidades. Los clientes identifican las necesidades o deseos que le impulsa a considerar una compra, ya sea por necesidad esencial o por preferencia personal.
- Búsqueda de información: Tras reconocer la necesidad, el cliente investiga sobre el producto, incluyendo cómo funciona y las experiencias de otros usuarios, consultando tanto en línea como en su entorno cercano.
- Comparación de opciones: El cliente evalúa las alternativas disponibles, comparando precios, modelos, y otras variables en diferentes tiendas. Esta etapa puede ser extensa dependiendo de la cantidad de opciones.
- Acción de compra: Basado en la información y comparaciones realizadas, el cliente toma una decisión de compra influenciada por los factores evaluados.
- Comportamiento post-compra: Tras adquirir y usar el producto, el cliente evalúa si ha cumplido sus expectativas. Esta experiencia puede afectar futuras recomendaciones y la percepción general del producto o marca. (Brutti, 2023)

2.3.17 Planeación Financiera

La planeación financiera es una técnica que reúne un conjunto de métodos, instrumentos y objetivos con el fin de establecer los pronósticos y las metas económicas y financieras de una

empresa, tomando en cuenta los medios que se tienen y los que se requieren para lograrlo. (López López & Flores Hernández, 2016)

a) Tipos de planeación financiera

- Plan financiero a corto plazo: Un plan financiero a corto plazo es una herramienta creada para lograr liquidez rápida a través de un banco o entidad financiera, con el objetivo de generar beneficios en un período de hasta doce meses. Este tipo de planes detallan una acción y estrategia que puede ser implementado en este periodo.
- Plan financiero a mediano plazo: Este plan cubre un intervalo de 2 a 5 años y establece objetivos más ambiciosos, como el lanzamiento de nuevos productos, la expansión a un mercado adicional o la adquisición de un activo significativo. Incluye proyecciones financieras detalladas y cada estrategia para el cumplimiento de sus objetivos
- Plan financiero a largo plazo: Se extiende más allá de 5 años y suelen abordar la visión de las empresas en este periodo. Para su elaboración se necesita de la definición de cada objetivo estratégico, como puede ser el desarrollo continuo, la consolidación en los mercados o la salida a bolsa. Este plan incluye análisis de futuros escenarios y la identificación de riesgos a largo plazo.

b) Realización de una planeación financiera

La planeación financiera personal constituye una herramienta esencial para organizar los recursos económicos y alcanzar metas a corto, mediano y largo plazo. Según Gitman y Zutter (2016), este proceso implica analizar la situación actual,

establecer objetivos financieros claros y diseñar estrategias que permitan cumplirlos de manera ordenada y eficiente.

Un primer paso consiste en evaluar los ingresos y gastos, con el fin de conocer la capacidad de ahorro y detectar posibles desequilibrios. Posteriormente, es necesario definir metas financieras realistas, como la creación de un fondo de emergencia, la compra de una vivienda o el ahorro para la jubilación. Una vez fijadas estas metas, se recomienda elaborar un presupuesto personal, donde se distribuyan los recursos de manera que se prioricen necesidades básicas, ahorro e inversión. (Kapoor, et al., 2019)

Asimismo, la planeación financiera incluye la gestión de riesgos, lo que implica protegerse ante imprevistos mediante seguros o fondos de contingencia. Finalmente, es fundamental monitorear y ajustar el plan de manera periódica, ya que las condiciones económicas y personales cambian, y es necesario adaptar las estrategias para mantener el control financiero. (Ross, Westerfield, & Jordan, 2018)

En conjunto, seguir estos pasos permite a los individuos no solo mejorar su estabilidad económica, sino también reducir la incertidumbre y tomar decisiones más informadas que contribuyan a su bienestar financiero. (Obando, 2024)

2.3.18 *Crédito y Endeudamiento*

Según Montes (2020) el crédito es un monto de dinero que un acreedor otorga a un deudor, con el compromiso de que, en un determinado tiempo el deudor pague o responda con el total la deuda concedida, además de pagar un adicional conocido como interés, por dicho préstamo. La importancia que se deriva de ellos es muy grande, dado que permite a personas, organizaciones y

gobiernos disponer de recursos para financiar cualquier actividad o compra de activos que necesita la comunidad.

Contreras (2006) explica que el endeudamiento se describe como la situación en la cual existe una obligación que será liquidada tras efectuar el pago, implicando el consumo anticipado. Con tan solo adquirir la deuda, se considera que uno se encuentra en estado de endeudamiento.

2.3.18.1 Tipos de Préstamo

a) Crédito Comercial

Este préstamo se solicita por individuos o empresas para financiar los costos asociados con el desarrollo de actividades productivas y económicas. Por ejemplo, una empresa podría usar un crédito comercial para adquirir materia prima, maquinaria, mercadería para vender o para cubrir una cuenta pendiente de cobro en ventas a plazos. Es fundamental tener la seguridad de que se generarán ganancias a partir de la actividad en la que se invierte, para mantener la liquidez y asegurar el pago del préstamo.

b) Crédito De Consumo

Están destinados al financiamiento para adquirir un bien para ser consumido y cubrir diversas necesidades, como gastos inesperados, estudios, inversiones en bienes y servicios, o viajes. Es uno de los tipos de crédito más comunes entre las personas. (Scotiabank, 2024)

Recientemente, el crédito de consumo ha sido los más activos entre los diversos tipos de crédito del sistema financiero. Estos créditos se han convertido en la

principal forma para que personas sin historial crediticio ingresen al sistema financiero. (Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, 2024)

c) Microcrédito Para Pymes

El microcrédito es una forma de financiamiento que proporciona préstamos modestos para fomentar el desarrollo de proyectos de pequeñas y medianas empresas en varios sectores económicos. (Saber mas, Ser mas, 2022)

d) Crédito Garantizado

Un préstamo con garantía es aquel que se concede con un respaldo, el cual puede ser un activo físico, como una casa o un automóvil, o un respaldo financiero, como un depósito en el banco. Esta garantía se utiliza para asegurar al prestamista que podrá recuperar su dinero si el prestatario no logra realizar los pagos correspondientes. (Saber mas sobre prestamos, 2023)

e) Crédito Personal

Un crédito personal consiste en que una entidad financiera otorga una cantidad de dinero a un cliente, quien tiene la obligación de reembolsar la suma prestada dentro de un periodo establecido, incluyendo los intereses generados. Este tipo de crédito se distingue porque no exige la presentación de avales ni garantías. (Santander Consumer Bank, 2023)

f) Crédito Hipotecario

De acuerdo con la normativa actual, el crédito o mutuo hipotecario se entiende como un instrumento financiero mediante el cual una parte, denominada proveedor, entrega o asume el compromiso de entregar una suma determinada

de dinero a otra parte, llamada consumidor. Este último se obliga a devolver el monto recibido en cuotas y dentro de un plazo previamente establecido, incluyendo los intereses fijados al momento de la contratación. Dicho acuerdo se respalda con la constitución de una hipoteca sobre un bien inmueble, cuya finalidad principal es la adquisición, construcción, ampliación o mejora del mismo. (Ministerio de Economía, Fomento y Turismo de Chile, 2017)

2.3.18.2 Requisitos para un préstamo

Antes de solicitar un préstamo, es crucial estar al tanto de los requisitos necesarios. Aunque estos pueden diferir según el tipo de préstamo que busques, por lo general, se te pedirá cumplir con los siguientes criterios:

- a) Tener la mayoría de edad.
- b) Contar con una cuenta en el banco activa.
- c) Documentación que acredite la identificación.
- d) Un comprobante que acredite la capacidad de ingresos
- e) Mantener un historial crediticio positivo.
- f) No tener problemas de pago registrados en ninguna entidad financiera. (BCP Blog, 2023)

2.3.18.3 Uso de tarjetas financieras

Las tarjetas bancarias son instrumentos financieros emitidos por bancos y otras instituciones financieras que permiten a sus titulares realizar transacciones de manera electrónica.

- a) Tipos de Tarjeta:

- ❖ Tarjeta De Débito: Son las más utilizadas y sencillas de manejar. Están conectadas a una cuenta bancaria y permiten realizar pagos tanto en establecimientos físicos como en línea, además de permitir la extracción de efectivo en cajeros y sucursales. Cada transacción resta de inmediato el monto correspondiente del saldo disponible en la cuenta. Por lo tanto, si no hay fondos suficientes, la operación no se puede realizar. Para mayor seguridad, estas tarjetas generalmente tienen un límite diario, especialmente al retirar dinero de cajeros automáticos.
- ❖ Las tarjetas de crédito permiten realizar un pago por adquisiciones, cubrir ciertas actividades operativas y contar con liquidez disponible dentro de límites de tiempo y cantidad. En disimilitud de lo que ocurre con una tarjeta de débito, no existe la necesidad de tener el dinero en la cuenta en el momento de la compra. Los pagos pueden hacerse de forma total sin intereses o en cuotas con interés. Los bancos establecen requisitos para otorgarlas, como tener una mayoría de edad, contar con cuentas bancarias y acreditarlas que se puede cumplir con ciertos pagos, evaluando la solvencia del cliente. Además, ofrecen beneficios adicionales como programas de puntos, seguros y opciones de pago a plazos. (BBVA: Uso de Tarjetas, 2024)

2.4 MARCO LEGAL

Ley 31900: Ley que establece como prioridad en el país, la inclusión en el currículo nacional para la Educación Básica de materias relacionadas con formación económica y tributaria, contabilidad, economía y derechos de los consumidores.

El Proyecto de Ley 3729/2022-CG fue aprobado, fue presentado por Rosselli Amuruz Dulanto. Este proyecto regula la inserción obligatoria del curso de Educación Financiera en el Diseño curricular de la Educación Básica Regular. La finalidad es preparar a los estudiantes con

un conocimiento sólido y amplio en economía, como reacción a los requerimientos de una economía global e interconectada.

La autora del proyecto, Amuruz Dulanto, destacó que la normativa busca que los estudiantes adquieran habilidades esenciales en contabilidad, tributación y derechos del consumidor, entre otros temas. Estos conocimientos no solo les serán útiles para emprender negocios, sino también para desarrollarse profesionalmente en diversas áreas empresariales.

Indicó que, en países desarrollados con un alto nivel de calidad de vida, como Noruega, Australia, Holanda y Suiza, entre otros, la educación financiera se incorpora desde la niñez. Esto se debe a que ayuda a formar individuos más preparados para afrontar posibles dificultades económicas.

Explicó que hoy en día la formación en finanzas está integrada en el currículo nacional de Educación Básica como una de las competencias, pero enfatizó la importancia de enseñarla como una materia separada debido a todas las implicaciones que conlleva.

“Es crucial proporcionar a las nuevas generaciones las herramientas indispensables para su crecimiento económico y, por lo tanto, el del país. El mundo está en constante cambio, surgen desafíos que no podemos enfrentar sin adoptar conocimientos modernos y actualizados”, concluyó la legisladora Rosselli Amuruz Dulanto.

CAPITULO III

HIPÓTESIS E IDENTIFICACION DE VARIABLES

3.1 Hipótesis de la Investigación

3.1.1 *Hipótesis general*

La educación financiera influye en el adecuado manejo de las finanzas personales de los estudiantes de 5to año de educación secundaria de la Escuela Concertada Solaris – Andahuaylas, periodo 2024.

3.1.2 *Hipótesis específicas*

- a) El nivel de conocimiento de temas económicos y financieros son escasos en los estudiantes de 5to año de educación secundaria la Escuela Concertada Solaris – Andahuaylas, periodo 2024.
- b) La eficiencia de las finanzas personales es defectuosa en los estudiantes de 5to año de educación secundaria la Escuela Concertada Solaris – Andahuaylas, periodo 2024.
- c) Si existen características de los estudiantes de 5to año de educación secundaria de la Escuela Concertada Solaris – Andahuaylas, periodo 2024 que influyen en su educación financiera y finanzas personales.

3.2 IDENTIFICACIÓN DE LAS VARIABLES E INDICADORES

3.2.1 *Identificación de Variables*

- 3.2.1.1 Variable independiente (VI): La Educación Financiera
- 3.2.1.2 Variable dependiente (VD): Finanzas Personales

3.2.2 *Operacionalización de Variables*

Tabla 1: *Operacionalización de la variable independiente (VI): Educación Financiera*

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores
Variable 1 Educación Financiera	"Son procesos a través de los cuales el consumidor o el inversionista mejora su capacidad de entendimiento sobre mercancías financieras, conocimientos y peligros, mediante datos, educación y/o la asesoría objetiva, desarrolla una habilidad y confianza para tener conciencia de los peligros y circunstancias financieras, adoptar una decisión informada, conocer a qué lugar e instancia recurrir para recibir algún tipo de apoyo y aplicar otro tipo de medida eficaz para optimizar su prosperidad financiera y ser protegido"(OCDE, 2005, p.118)	La educación financiera se evaluó con un cuestionario de escala ordinal que midió los conocimientos, actitudes y prácticas de los estudiantes sobre el manejo del dinero, el ahorro, los comprobantes de pago, el presupuesto y el sistema financiero. Los resultados se clasificaron en niveles alto, medio y bajo.	El Dinero Ahorro e inversión Tributos Comprobantes de pago Presupuesto Sistema Financiero	<ul style="list-style-type: none"> • Tipos de dinero • Funciones del dinero • Hábitos de ahorro • Tipos de Ahorro • Métodos de Ahorro • Tipos de Inversión • Factores de Inversión • Necesidad el Estado • Conceptos de los tributos • Tipos de Tributos • Tipos de comprobantes • Uso de los comprobantes de pago • Tipos de Presupuesto • Elaboración del presupuesto • Elementos del sistema financiero

Nota. Elaboración propia

Tabla 2: *Operacionalización de la variable dependiente (VD): Finanzas Personales*

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores
Variable 2 Finanzas Personales	Es la gestión o manejo del dinero propio o de las unidades familiares. Tiene que ver con obtener un ingreso, distribuirlos, la forma de gasto de cada ingreso, en consumo o en inversiones (Rivas y Villalba, 2013)	Las finanzas personales se evaluaron mediante un cuestionario de escala ordinal que midió la gestión del dinero, los hábitos de consumo, la planificación financiera y el manejo del crédito. A través de estas dimensiones se determinó el nivel de control y responsabilidad financiera de los estudiantes, clasificándolo en alto, medio y bajo.	Economía Familiar Consumo Planeación Financiera Crédito y Endeudamiento	<ul style="list-style-type: none"> • Ingresos • Egresos • Creación de un plan de ahorro • Comportamiento de consumidores • Etapas del comportamiento del consumidor <ul style="list-style-type: none"> • Tipos de planeación financiera • Realización de una planeación financiera <ul style="list-style-type: none"> • Tipos de Préstamo • Requisitos para un préstamo • Uso de tarjetas financieras

Nota. Elaboración propia

CAPITULO IV

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

4.1 Tipo y Nivel de Investigación

4.1.1 *Tipo de Investigación*

La presente tesis se clasifica como investigación aplicada, dado que se enfoca en el análisis de un problema concreto y real, utilizando teorías y conocimientos previos para comprender cómo la educación financiera impacta en las finanzas personales de los estudiantes. El propósito principal es generar resultados prácticos que contribuyan a la mejora de la enseñanza, mediante el diseño de un silabo acorde a las necesidades educativas detectadas. (Valderrama & Velásquez, 2019)

4.1.2 *Nivel De Investigación*

El nivel de investigación de este estudio es correlacional, ya que se busca establecer el grado de relación entre la educación financiera y las finanzas personales de los estudiantes. Se empleó el coeficiente de correlación de Spearman para analizar dicha relación, dado que los datos se obtuvieron a través de escalas ordinales (tipo Likert).

Además, el estudio incluye un enfoque descriptivo, al presentar las características y niveles de cada variable de forma individual, mediante frecuencias, porcentajes y medidas de tendencia central.

4.2 Método de investigación

Se utilizó el método deductivo, ya que la investigación parte de teorías y conceptos generales sobre educación financiera y su presencia en el currículo escolar, para luego analizarlos a la luz de los datos recolectados mediante encuestas en el contexto específico de la Escuela Concertada Solaris.

No se aplicó el método inductivo propiamente, ya que no se construyeron nuevas teorías a partir de la observación directa o análisis profundo de casos, por lo tanto, no corresponde afirmar que se usó un método mixto deductivo-inductivo.

4.3 Enfoque De Investigación

El enfoque de esta investigación es cuantitativo, debido a que se basa exclusivamente en la recolección y análisis de datos numéricos obtenidos mediante la aplicación de encuestas estructuradas. Este enfoque permite medir el nivel de conocimientos financieros de los estudiantes y la eficiencia en la administración de sus recursos personales de manera objetiva y estandarizada.

4.4 Diseño De Investigación

El diseño de la presente investigación es no experimental, ya que no se manipulan deliberadamente las variables estudiadas. En lugar de intervenir en las condiciones del entorno o modificar los comportamientos tal como se presentan en el contexto natural de los estudiantes del quinto año de educación secundaria de la Escuela Concertada Solaris - Andahuaylas, durante el periodo 2024

Asimismo, el estudio presenta un corte transversal, porque la información se recolecta en un único momento del tiempo. Es decir, los datos se obtienen en un punto específico del año académico, sin realizar un seguimiento prolongado

4.5 Técnicas e instrumentos de investigación

4.5.1 *Técnicas de investigación*

En esta investigación se empleará como técnica la encuesta. Esta es apropiada para recopilar información cuantitativa de forma organizada y metódica. A través de la encuesta se podrán recoger datos directamente de los participantes, relacionados con sus experiencias, percepciones y

opiniones acerca de la educación financiera en las finanzas personales de los alumnos de la Escuela Concertada Solaris.

4.5.2 Instrumento de investigación

El instrumento utilizado fue un cuestionario estructurado, dividido en tres secciones: datos demográficos, educación financiera y finanzas personales.

La sección de educación financiera incluyó preguntas de opción múltiple con respuesta correcta, mientras que la sección de finanzas personales fue elaborada utilizando una escala tipo Likert ordinal, que permitió medir las percepciones, actitudes y comportamientos financieros de los estudiantes frente al ahorro, consumo, planificación y endeudamiento. (Niño Rojas, Metodología de Investigación, 2019)

4.5.2.1 Cuestionarios

En el presente estudio titulado “Educación financiera y las finanzas personales de los estudiantes de 5.º año de educación secundaria de la Escuela Concertada Solaris – Andahuaylas, periodo 2024”, se emplea el cuestionario como instrumento principal de recolección de datos. Este recurso metodológico, ampliamente utilizado en las ciencias sociales, permite al investigador formular un conjunto estructurado de preguntas orientadas a recopilar información específica y detallada directamente de una muestra representativa de estudiantes. Gracias a su diseño sistemático, el cuestionario facilita la obtención de datos uniformes sobre conocimientos, actitudes, percepciones y comportamientos relacionados con la educación financiera y la gestión de las finanzas personales, lo cual resulta esencial para un análisis riguroso y objetivo de las variables planteadas en esta investigación. (Meneses, 2016)

❖ **Confiabilidad del instrumento para la población investigada**

Para asegurar que el cuestionario empleado en esta investigación sea válido y confiable, se aplicarán dos estrategias principales. Primero, la validez será evaluada mediante el juicio de expertos, solicitando a profesionales con conocimientos en educación y finanzas que revisen el contenido del cuestionario. Esta revisión permitirá comprobar que las preguntas sean claras, pertinentes y estén alineadas con los objetivos del estudio, corrigiendo posibles ambigüedades o inconsistencias.

Por otro lado, la confiabilidad se determinará utilizando el coeficiente alfa de Cronbach, una medida estadística que evalúa la consistencia interna del instrumento. Este análisis permitirá verificar que los ítems agrupados dentro de cada dimensión midan de manera coherente los mismos constructos. Ambas acciones contribuirán a que la información recolectada sea precisa y representativa, proporcionando una base sólida para el análisis e interpretación de los resultados.

Además, es importante señalar que la validez y confiabilidad de un cuestionario no solo garantizan la rigurosidad metodológica, sino que también fortalecen la credibilidad de los hallazgos obtenidos. Un instrumento bien diseñado permite minimizar sesgos en la recolección de datos y asegura que las conclusiones reflejen de manera más fidedigna la realidad estudiada. De esta manera, se incrementa la posibilidad de que los resultados sean comparables con otros estudios similares y que puedan servir como referencia en futuras investigaciones orientadas a mejorar la educación financiera y el manejo de las finanzas personales en los estudiantes.

Tabla 3: *Fiabilidad primer cuestionario de 17 preguntas de educación financiera*

Estadísticas de Fiabilidad de Escala

	Media	DE	Alfa de Cronbach
Escala	0.605	0.174	0.622

Estadísticas de Fiabilidad de Elemento

	Si se descarta el elemento		
	Media	DE	Alfa de Cronbach
Pregunta 1	0.558	0.502	0.593
Pregunta 2	0.302	0.465	0.625
Pregunta 3	0.767	0.427	0.577
Pregunta 4	0.698	0.465	0.582
Pregunta 5	0.977	0.152	0.613
Pregunta 6	0.558	0.502	0.596
Pregunta 7	0.860	0.351	0.595
Pregunta 8	0.605	0.495	0.610
Pregunta 9	0.605	0.495	0.584
Pregunta 10	0.674	0.474	0.637
Pregunta 11	0.698	0.465	0.613
Pregunta 12	0.442	0.502	0.638
Pregunta 13	0.233	0.427	0.632
Pregunta 14	0.628	0.489	0.599
Pregunta 15	0.628	0.489	0.623
Pregunta 16	0.512	0.506	0.595
Pregunta 17	0.535	0.505	0.602

Nota. Elaboración propia

El cuestionario planteado encuentra una fiabilidad de 0,622 aceptables considerándose el caso de que el cuestionario solo contiene 17 preguntas y que la cantidad de alumnos encuestados es de 43.

Estas dos condiciones hacen que el indicador alfa de Cronbach decaiga, razón por la cual un valor

de 0,622 es aceptable en estas condiciones indicándonos que los estudiantes contestan de manera coherente no aleatoria al cuestionario en mención. No se observa variaciones significativas en caso de omitir una pregunta del cuestionario razón por la cual no se vio necesidad de omitir o cambiar las preguntas.

Tabla 4: *Fiabilidad segundo cuestionario de 11 preguntas de finanzas personales*

Estadísticas de Fiabilidad de Escala			
	Media	DE	Alfa de Cronbach
escala	0.469	0.212	0.582

Estadísticas de Fiabilidad de Elemento			
	Si se descarta el elemento		
	Media	DE	Alfa de Cronbach
Pregunta 1	0.651	0.482	0.549
Pregunta 2	0.372	0.489	0.558
Pregunta 3	0.698	0.465	0.533
Pregunta 4	0.488	0.506	0.551
Pregunta 5	0.581	0.499	0.575
Pregunta 6	0.465	0.505	0.550
Pregunta 7	0.302	0.465	0.613
Pregunta 8	0.488	0.506	0.557
Pregunta 9	0.488	0.506	0.557
Pregunta 10	0.488	0.506	0.514
Pregunta 11	0.140	0.351	0.578

Nota. Elaboración propia

Con una fiabilidad de 0,582 aceptable para un cuestionario de tan solo 11 preguntas indica que las preguntas formuladas en cuestionario de finanzas personales son contestadas con coherencia por

parte de los alumnos. Evaluando la omisión de alguna pregunta, no se encuentra variaciones significativas

❖ Análisis de Datos

El análisis de datos se llevó a cabo en dos fases: primero, de manera descriptiva, y después, inferencial. En la parte inicial, se codificó, tabuló y organizó toda la información recopilada a través de los cuestionarios que respondieron los estudiantes de quinto año de secundaria en la Escuela Solaris de Andahuaylas. Para esto, utilizamos el software Microsoft Excel y herramienta estadística SPSS v25 para calcular frecuencias, porcentajes, medias y desviaciones estándar de las variables que estudiamos: educación financiera y finanzas personales. Se realizó la prueba de normalidad, usando el test de Kolmogorov-Smirnov. Los resultados mostraron que los datos no tenían una distribución normal ($p < 0.05$), por lo que optamos por usar pruebas estadísticas no paramétricas. Para verificar si la hipótesis general, que indica que la educación financiera impacta en cómo los estudiantes manejan sus finanzas, se aplicó la prueba de correlación de Spearman. Permite evaluar si existía relación entre las variables. El coeficiente de correlación que obtuvimos nos permitió medir qué tan fuerte y en qué dirección es la relación. Se detalla cada una de las dimensiones, como el presupuesto, el ahorro, los créditos y los comprobantes de pago, usando estadísticas descriptivas y comparativas para entender a más detalle a las relaciones existentes.

4.6 Descripción de la realidad

4.6.1 *Ubicación geográfica y territorio*

La escuela concertada Solaris está en el distrito de San Jerónimo de la provincia de Andahuaylas, departamento de Apurímac

Figura 1: Departamento de Apurímac



Figura 2: Provincia de Andahuaylas



Figura 3: Ubicación de la Escuela Concertada Solaris



4.6.2 *Población de estudio*

La población del estudio estará conformada por 43 estudiantes del quinto año de educación secundaria de la Escuela Concertada Solaris, ubicada en el distrito de Andahuaylas. Estos estudiantes se encuentran organizados en dos secciones: la sección “A”, conformada por 21 alumnos, y la sección “B”, integrada por 22 alumnos. Esta población representa el total de estudiantes del último grado de nivel secundario de la institución, constituyéndose así en el grupo de análisis del presente estudio.

4.6.3 *Muestra*

La muestra del estudio estará constituida por la totalidad de los 43 estudiantes que integran la población, pertenecientes al quinto año de educación secundaria de la Escuela Concertada Solaris, ubicada en el distrito de Andahuaylas. Se aplicará un **muestreo no probabilístico por conveniencia**, considerando el tamaño reducido y la accesibilidad del grupo. Este tipo de muestreo permite recopilar información directa y representativa de todos los participantes, asegurando que los resultados obtenidos reflejen fielmente las características y percepciones de los estudiantes, sin la necesidad de aplicar procedimientos de selección más complejos.

4.6.4 *Contexto Histórico*

La I.E.I. N° 55006-20 "Escuela Concertada Solaris" en Andahuaylas es una Escuela pública de administración en el ámbito privado, como lo regula en el inciso b del artículo 1 de la Ley 28044 – Ley General de Educación. Inició oficialmente sus operaciones el 11 de febrero de 2004, mediante Resolución de Funcionamiento N°00119-2004, con el nombre de Escuela Concertada Intervida. En 2007, adoptó la nueva denominación de Escuela Concertada Solaris, ubicada en el barrio de Suyluacca, en San Jerónimo. Se encuentra respaldada por un convenio

marco de cooperación interinstitucional entre el Ministerio de Educación (MINEDU), la Dirección Regional de Educación de Apurímac (DREA), Unidad de Gestión Educativa Local-Apurimac (UGEL-A) y Solaris Perú.

La institución en sus inicios atendía a alumnos del nivel inicial 05 años y primaria 1er y 2do grados. Hoy en día expandió sus servicios y atienden a más secciones con un total de 713 alumnos en general, en el Nivel Inicial 120 alumnos, en el Nivel Primaria 313 alumnos y en el Nivel Secundaria 280 alumnos. La institución cuenta con un equipo compuesto por un Gestor (director general), una Subdirección para los niveles Inicial y Secundaria, 6 docentes y 2 auxiliares en el nivel inicial, 16 docentes y un miembro de personal de servicio en el nivel primario, y 15 docentes junto con 1 auxiliar en el nivel secundario.

4.6.5 Descripción del Colegio

Una escuela concertada es una institución educativa gestionada por una entidad privada pero financiada parcialmente por el Estado, lo que permite ofrecer educación a bajo costo o gratuita. Aunque administradas privadamente, estas escuelas deben seguir los lineamientos nacionales y están supervisadas por el Estado.

A diferencia de las escuelas públicas, que son completamente estatales, las concertadas tienen más autonomía para implementar enfoques pedagógicos específicos. Las escuelas privadas, en contraste, no reciben fondos públicos y son de costo total para las familias. Las concertadas combinan accesibilidad y calidad educativa, ofreciendo una alternativa intermedia entre la educación pública y privada.

4.6.6 Antecedentes históricos de la Educación Financiera

Nuestro país ha tenido una evolución significativa. Hasta antes de 1990, la enseñanza de temas financieros era informal y dependía de los conocimientos familiares. Con cada

reforma económica de los 90, la estructura financiera del Perú se expandió, y algunas ONGs y cooperativas comenzaron a ofrecer educación financiera básica.

En los 2000, la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) lideró campañas para educar a la población sobre un producto financiero y sobre la relevancia que se tiene sobre la organización financiera personal. En 2014, la “Estrategia Nacional de Inclusión Financiera” (ENIF) se implementó para ampliar el acceso a un servicio financiero y optimizar el conocimiento económico en todo el país.

Hoy en día, Ministerio de Educación (MINEDU) y la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) trabajan para incluir un sistema educativo en finanzas en el Diseño curricular y aumentar la accesibilidad de estos conocimientos a través de medios digitales. La formación económica en nuestro país sigue enfocada en promover una cultura de ahorros y administración responsable del dinero, especialmente en comunidades con menos acceso a servicios financieros.

CAPITULO V

RESULTADOS Y DISCUSIONES

5.1 Procesamiento, análisis e interpretación de cada resultado

5.1.1 *Procesamiento de datos*

Tabla 5: Baremos para la calificación de variables y dimensiones

	Bajo	Medio	Alto
Educación Financiera			
Dinero	0 a 5	6 a 11	12 a 17
Ahorro e Inversión	0 a 1	2 a 3	4
Tributos	0 a 2	3 a 4	5 a 6
Comprobantes de Pago	0	1	2
Presupuesto	0	1	2
Sistema Financiero	0		1
Finanzas Personales	0 a 3	4 a 6	7 a 11
Economía Familiar	0 a 1	2	3

Consumo	0	1	2
Planeación Financiera	0	1	2
Crédito y Endeudamiento	0 a 1	2 a 3	4

Nota. Elaboración propia

Para calificar las variables Educación Financiera y Finanzas Personales, y sus diferentes dimensiones, se diseñaron baremos considerando la cantidad de preguntas. Se tuvo en cuenta el puntaje máximo posible en cada prueba y lo dividimos en partes proporcionales, en el caso de Educación Financiera, que tiene 17 preguntas, dividimos el total (que va de 0 a 17 puntos) en tres niveles: bajo (de 0 a 5 puntos), medio (6 a 11 puntos) y alto (12 a 17 puntos). Lo mismo con Finanzas Personales, que tiene 11 preguntas. Con rangos bajo (0 a 3), medio (4 a 6) y alto (7 a 11). Al igual para las dimensiones.

Tabla 6: Prueba de normalidad de las variables y dimensiones del estudio

Prueba de Kolmogórov-Smirnov para una muestra				
	Media	Desv.	Estadísticos de prueba	Sig.
Educación Financiera	10.419	2.771	0.161	0.000
Concepto de Dinero	2.326	1.190	0.203	0.000
Ahorro e Inversión	4.279	1.297	0.229	0.000
Tributos	0.744	0.727	0.266	0.000
Comprobantes de Pago	1.395	0.695	0.320	0.000
Presupuesto	1.140	0.774	0.239	0.000
Sistema Financiero	0.535	0.505	0.357	0.000
Finanzas Personales	4.698	1.934	0.192	0.000
Economía Familiar	1.419	0.763	0.265	0.000
Consumo	0.907	0.750	0.224	0.000
Planeación Financiera	0.767	0.684	0.261	0.000
Crédito y Endeudamiento	1.605	1.218	0.200	0.000

Nota. Elaboración propia

Se muestra la mencionada prueba para una muestra de cada variable y las dimensiones correspondientes a las variables en la que se aprecia que ninguno de los ítems sigue una

distribución normal ya que los sig (0.00<0.05) por lo que se realizara análisis no paramétricos para el análisis de estos datos.

Tabla 7: Característica demográfica de los alumnos de 5to año de educación secundaria de la Escuela Concertada Solaris

Característica sociodemográfica		f	%
Edad	De 15 años	3	6.98%
	De 16 años	13	30.23%
	De 17 años	22	51.16%
	De 18 años	2	4.65%
	De 19 años	3	6.98%
Género	Masculino	19	44.19%
	Femenino	24	55.81%
Ingreso mensual familiar	No sabe	10	23.26%
	Menos de 1000 soles	6	13.95%
	Entre 1000 y 2000 soles	8	18.60%
	Entre 2000 y 3000 soles	9	20.93%
	Entre 3000 a 4000 soles	3	6.98%
	Más de 4000 soles	7	16.28%
Sector laboral del progenitor	Sector público	30	69.77%
	Sector privado	10	23.26%
	No trabajan actualmente	3	6.98%
Sector laboral de la progenitora	Sector público	28	65.12%
	Sector privado	7	16.28%
	No trabajan actualmente	8	18.60%
Nivel educativo del progenitor	Ninguno	3	6.98%
	Educación primaria	18	41.86%
	Educación secundaria	5	11.63%
	Educación técnica (instituto, policía, militar)	14	32.56%
	Educación universitaria	3	6.98%
Nivel educativo de la progenitora	Ninguno	8	18.60%
	Educación primaria	11	25.58%
	Educación secundaria	8	18.60%
	Educación técnica (instituto, policía, militar)	13	30.23%

Instrucción universitaria	3	6.98%
---------------------------	---	-------

Nota. Elaboración propia

Para la tabla 6, se observa cada característica sociodemográfica de los alumnos, en la que 51.16% tienen 17 años, 30.23% tienen 16 años, 55.81% de los alumnos son de género femenino y 44.19% masculino, el 20.93% de los alumnos opinan que los ingresos mensuales son de s/2,000 a s/3,000 soles, 18.60% tienen entre s/1,000 y s/2,000 soles y 16.28% tienen más de s/4,000 soles, 69.77% declaran que el padre trabaja en el sector público, 23.26% trabaja en entidades privadas y 6.98% de padres no trabajan actualmente, 65.12% de las madres de los estudiantes laboran en el sector público, 18.60% de los estudiantes declaran que sus madres no trabajan actualmente y 16.28% trabajan en el sector privado, 41.86% de los progenitores tienen nivel educativo primario, 32.56% de los progenitores tienen educación técnica y 11.63% de los padres tienen educación secundaria, 30.23% de las madres tienen educación técnica, 25.58% de las madres tienen educación primaria y 18.60% de madres no tienen educación alguna.

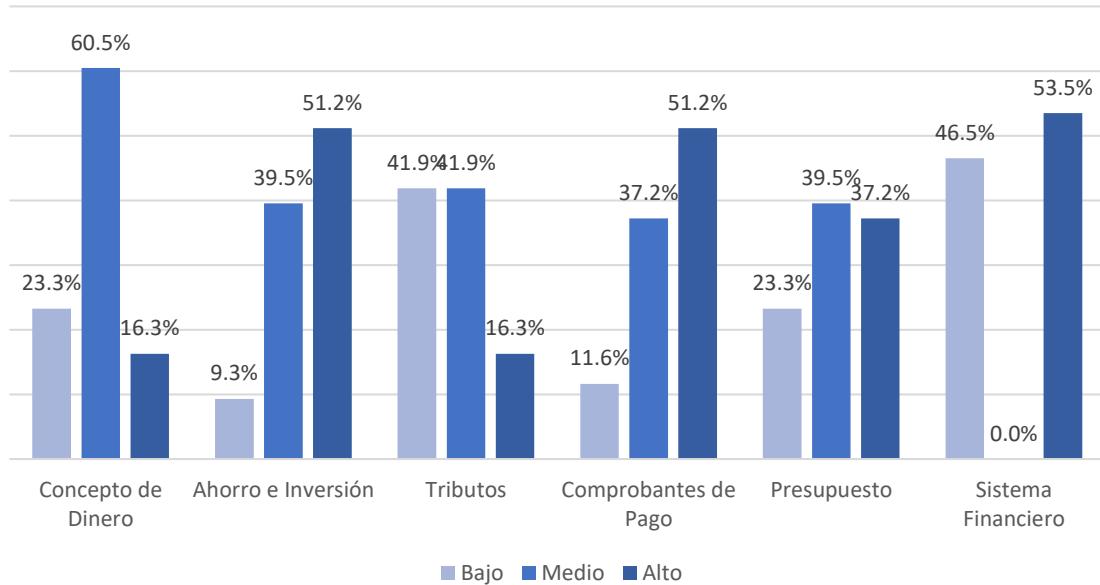
5.1.2 Correlación entre variables y dimensiones

Tabla 8: Nivel de cada dimensión de la variable Educación Financiera.

	Bajo		Medio		Alto	
	f	%	f	%	f	%
Concepto de Dinero	10	23.26%	26	60.47%	7	16.28%
Ahorro e Inversión	4	9.30%	17	39.53%	22	51.16%
Tributos	18	41.86%	18	41.86%	7	16.28%
Comprobantes de Pago	5	11.63%	16	37.21%	22	51.16%
Presupuesto	10	23.26%	17	39.53%	16	37.21%
Sistema Financiero	20	46.51%	0	0.00%	23	53.49%

Nota. Elaboración propia

Figura 4: Nivel de cada dimensión de la variable Educación Financiera.



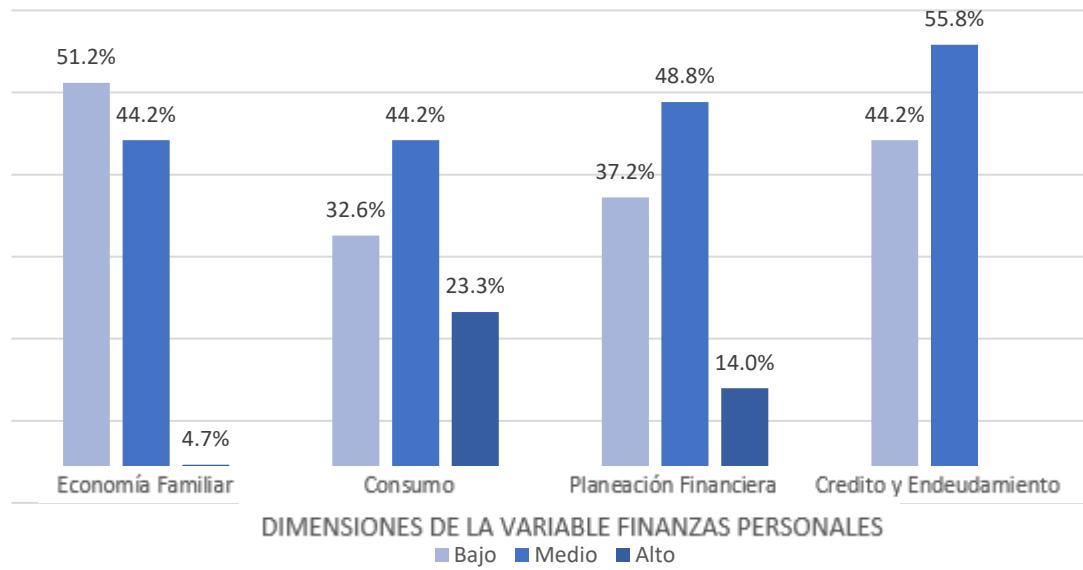
Para ambos casos, figura y tabla que antecede, se evidencia el Nivel de cada dimensión de la variable Educación Financiera, en la que 60.47% de los alumnos presentan nivel medio de concepto de dinero, 51.16% de los estudiantes declaran que tienen niveles altos de ahorro e inversión, 41.86% tienen un nivel medio de tributos, 51.16% posee un nivel alto relacionado a los comprobantes, 39.53% de los alumnos tienen nivel medio de conocimiento en presupuesto y 53.49% de los estudiantes tienen un nivel alto con relación al conocimiento del sistema financiero. Según lo observado, se encuentran falencias en las dimensiones de tributos y sistema financiero.

Tabla 9: Nivel de cada dimensión de la variable Finanzas Personales

	Bajo		Medio		Alto	
	f	%	f	%	f	%
Economía Familiar	22	51.16%	19	44.19%	2	4.65%
Consumo	14	32.56%	19	44.19%	10	23.26%
Planeación Financiera	16	37.21%	21	48.84%	6	13.95%
Crédito y Endeudamiento	19	44.19%	24	55.81%	0	0.00%

Nota. Elaboración propia

Figura 5: Nivel de cada dimensión de la variable Finanzas Personales



Para el grafico y tabla se evidencia el nivel de las dimensiones de la variable: Finanzas Personales, en la que 51.16% de los alumnos cuentan con un nivel bajo de conocimientos de economía familiar, 44.19% de los estudiantes tienen conocimiento del consumo en niveles medios, 48.84% de los alumnos posee niveles “medio” de la planeación financiera, 55.81% tienen nivel medio en conocimiento de crédito financiero y endeudamiento, lo que se observa también en el grafico donde las dimensiones mejor desarrolladas son la de consumo y planeación financiera y un bajo nivel de conocimiento de economía familiar y redito y endeudamiento.

5.1.3 *Contrastación de las hipótesis*

5.1.3.1 *Contrastación con la hipótesis general*

H0: La educación financiera no influye en el manejo de las finanzas personales de los estudiantes de 5to año de educación secundaria de la Escuela Concertada Solaris – Andahuaylas, periodo 2024.

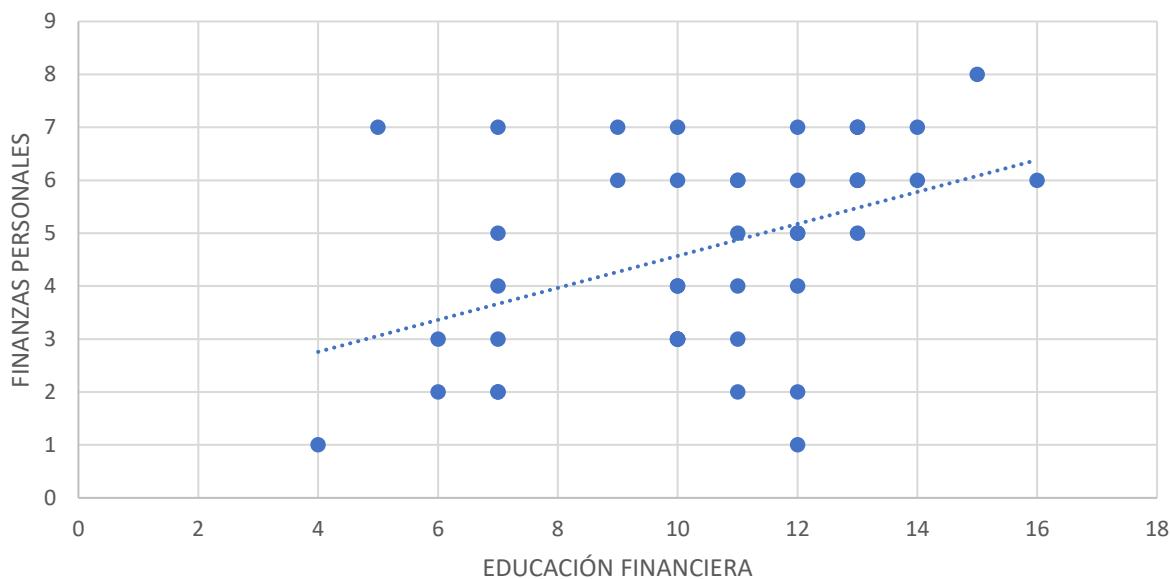
H1: La educación financiera influye en el adecuado manejo de las finanzas personales de los estudiantes de 5to año de secundaria de la Escuela Concertada Solaris – Andahuaylas, periodo 2024

Tabla 10: Nivel de la variable educación financiera y finanzas personales

	FINANZAS PERSONALES	EDUCACIÓN FINANCIERA					
		Bajo		Medio		Alto	
		<i>f</i>	%	<i>f</i>	%	<i>f</i>	%
FINANZAS PERSONALES	Bajo	1	2.33%	11	25.58%	2	4.65%
	Medio	0	0.00%	10	23.26%	10	23.26%
	Alto	1	2.33%	3	6.98%	5	11.63%

Nota. Elaboración propia

En la tabla se evidencia el vínculo entre la variable en de educación financiera y de las finanzas personales, para los niveles bajos de finanzas personales 25.58% presentan niveles medios de educación financiera, en el nivel medio de finanzas personales 23.26% de los alumnos presentan niveles altos de educación financiera, para el nivel alto de la finanza personal, 11.63% tiene nivel alto de educación financiera.

Figura 6: Dispersión del puntaje de educación financiera y las finanzas personales en estudiantes de 5to año de educación secundaria de la Escuela Concertada Solaris

5.1.3.2 Contrastación de la hipótesis específica 1

H0: El nivel de conocimiento de temas económicos y financieros es alto en los estudiantes de 5to año de educación secundaria de la Escuela Concertada Solaris – Andahuaylas, periodo 2024

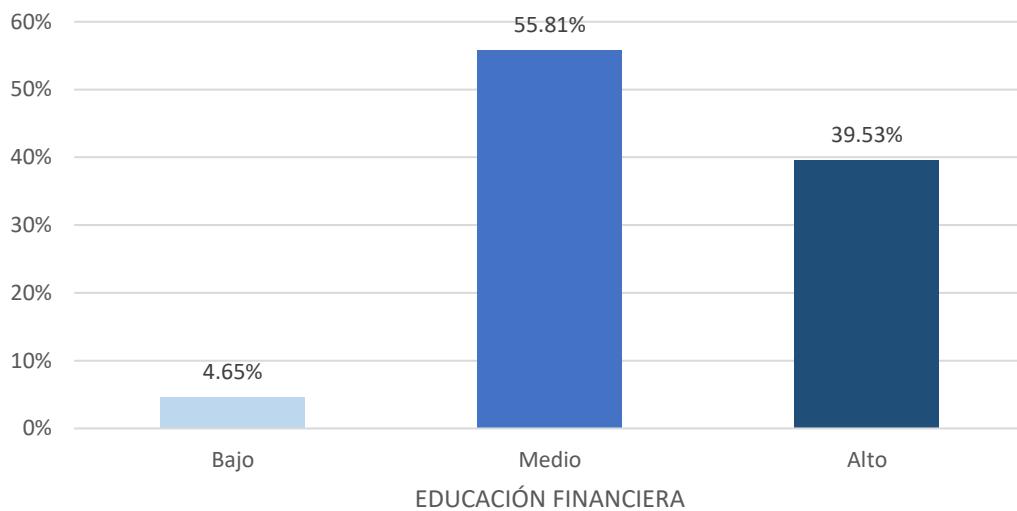
H1: El nivel de conocimiento de temas económicos y financieros son escasos en los estudiantes de 5to año de educación secundaria de la Escuela Concertada Solaris – Andahuaylas, periodo 2024

Tabla 11: Nivel de la variable Educación Financiera

Educación Financiera		
	<i>f</i>	%
Bajo	2	4.65%
Medio	24	55.81%
Alto	17	39.53%

Nota. Elaboración propia

Figura 7: Nivel de la variable Educación Financiera



Se observa el nivel de educación financiera de los alumnos de la secundaria donde 55.81% tienen un nivel medio, 39.53% tienen niveles altos y 4.65% de los estudiantes tiene un nivel bajo, esto es

corroborado en el grafico ya mencionado indicandonos un nivel medio alto de educación financiera en los estudiantes

5.1.3.3 Contrastación de la hipótesis específica 2

H0: La eficiencia de las finanzas personales es defectuosa en los estudiantes de 5to año de educación secundaria de la Escuela Concertada Solaris – Andahuaylas, periodo 2024

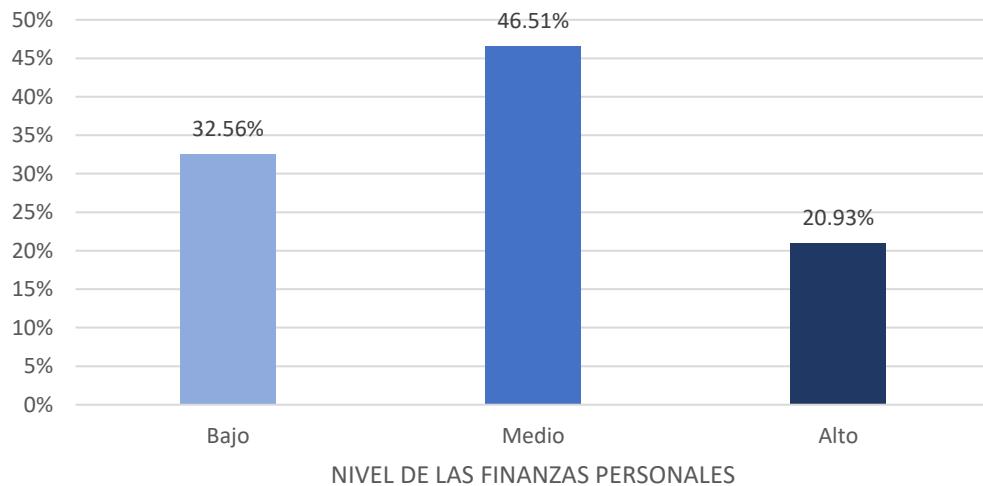
H2: La eficiencia de las finanzas personales es presentan un nivel alto en los estudiantes de 5to año de educación secundaria de la Escuela Concertada Solaris – Andahuaylas, periodo 2024

Tabla 12: Nivel de la variable Finanzas Personales.

	FINANZAS PERSONALES	
	<i>f</i>	%
Bajo	14	32.56%
Medio	20	46.51%
Alto	9	20.93%

Nota. Elaboración propia

Figura 8: Nivel de la variable Finanzas Personales.



Se evidencian los niveles la variable Finanzas Personales, 46.51% tiene un nivel medio, 32.56% tiene un nivel bajo y 20.93% presenta un nivel alto. Observándose que las finanzas personales presentan en su mayoría un nivel medio con tendencia bajo.

5.1.3.4 Contrastación de la hipótesis específica 3

H0: No existen características de los alumnos que influyen en su educación financiera y finanzas personales

H3: Si existen características de los alumnos que influyen en su educación financiera y finanzas personales

Tabla 13: Relación entre las variables sociodemográficas y educación financiera

		EDUCACIÓN FINANCIERA				
		N	Medias	D.E.	H	p
EDAD	Menos de 17 años	16	0.710	0.130	9.707	0.002
	Mayor de 17 años	27	0.550	0.150		
Género	Masculino	19	0.610	0.140	0.043	0.834
	Femenino	24	0.620	0.180		
Ingreso Mensual	Más de 3000 soles	19	0.675	0.131	5.349	0.066
	Menos de 3000 soles	14	0.555	0.197		
	no sabe	10	0.576	0.138		
Sector laboral del progenitor	Ámbito público	30	0.596	0.158	1.680	0.425
	Ámbito privado	10	0.676	0.180		
	No trabajan actualmente	3	0.569	0.148		
Sector laboral de la progenitora	Ámbito público	28	0.624	0.156	1.391	0.492
	Ámbito privado	7	0.647	0.192		
	No trabajan actualmente	8	0.544	0.166		
Nivel educativo del progenitor	Educación Básica	23	0.632	0.141	0.422	0.806
	Educación Superior	17	0.595	0.196		
	Sin Estudios	3	0.569	0.148		

Nivel educativo de la progenitora	Educación Básica	19	0.628	0.130	0.444	0.798
	Educación Superior	16	0.592	0.204		
	Sin Estudios	8	0.618	0.157		

Nota. Elaboración propia

Se observa el vínculo de la variable sociodemográfica y educación financiera, para el género, ingreso mensual, sector laboral del progenitor, sector laboral de la progenitora, niveles educativos de ambos progenitores la no guarda relación con la educación financiera, lo que se observa en el $\text{sig}(0.834; 0.066; 0.425; 0.492; 0.806; 0.798 > 0.05)$ con respecto de la edad se evidencia que guarda vínculo estadísticamente significativo con un sig ($0.002 < 0.05$) lo que demuestra que los estudiantes mayores de 17 años tienen mejor educación financiera.

Tabla 14: Relación entre las variables sociodemográficas y finanzas personales

		FINANZAS PERSONALES				
		N	Medias	D.E.	H	p
Edad	Menos de 17 años	16	0.494	0.172	3.743	0.050
	Mayor de 17 años	27	0.387	0.168		
Género	Masculino	19	0.440	0.152	0.094	0.757
	Femenino	24	0.417	0.195		
Ingreso Mensual	Más de 3000 soles	19	0.483	0.163	3.775	0.144
	Menos de 3000 soles	14	0.403	0.191		
	no sabe	10	0.355	0.157		
Sector laboral del progenitor	Ámbito público	30	0.418	0.180	0.825	0.654
	Ámbito privado	10	0.427	0.182		
	No trabajan actualmente	3	0.515	0.139		
Sector laboral de la progenitora	Ámbito público	28	0.445	0.168	0.940	0.617
	Ámbito privado	7	0.429	0.164		
	No trabajan actualmente	8	0.364	0.217		
Nivel educativo del progenitor	Educación Básica	23	0.431	0.156	0.399	0.815
	Educación Superior	17	0.417	0.188		
	Sin Estudios	3	0.455	0.315		

Nivel educativo de la progenitora	Educación Básica	19	0.402	0.155	1.003	0.597
	Educación Superior	16	0.455	0.194		
	Sin Estudios	8	0.432	0.199		

Nota. Elaboración propia

En la tabla se evidencia el vínculo entre la variable sociodemográficas y la gestión financiera individual, para la parte de género, ingreso mensual, sectores laborales de los progenitores, nivel educativo de los padres no guardan relación significativa con las fianzas personales, lo que se observan en los sig 0.757; 0.144; 0.654; 0.617; 0.815; 0.597>0.05) con un sig de 0,05 demuestra que los menores de 17 años presentan mejor gestión financiera individual.

5.1.4 Análisis inferencial de las variables del estudio

Tabla 15: Coeficiente de correlación Spearman puntaje finanzas personales y educación financiera

	FINANZAS PERSONALES	
	Coeficiente de Correlacion	Sig.
EDUCACIÓN FINANCIERA	0.413	0.006

Nota. Elaboración propia

En el gráfico y tabla para este vínculo se observa que las dos variables tienen correlación estadísticamente significativa con sig (0.006<0.05) en la que la relación describe una correlación moderada de forma directa con el nivel de 0.413 lo que quiere decir que sí la educación financiera incrementa, de igual forma mejora las finanzas personales.

Tabla 16: Relación entre la variable educación financiera y las dimensiones de la variable finanzas personales

	EDUCACIÓN FINANCIERA	
	Coeficiente de correlación	Sig.

Economía Familiar	0.311	0.042
Consumo	0.282	0.067
Planeación Financiera	0.345	0.024
Crédito y Endeudamiento	0.132	0.400

Nota. Elaboración propia

Aquí se puede evidenciar el vínculo de la variable de educación financiera y cada dimensión de la variable finanzas personales, para el caso del consumo, crédito y endeudamiento se observa que no existe vínculo, la educación financiera, con un $\text{sig}(0.067; 0.400 > 0.05)$, para la parte de la economía familiar y planeación se observa que guarda relación estadísticamente significativa con $\text{sig}(0.042; 0.024 < 0.05)$, donde estas relaciones tienen niveles de 0.345; 0.311 considerado niveles moderado medio. La instrucción financiera incide fuertemente en la planeación financiera y la economía familiar.

Tabla 17: *Relación entre la variable finanzas personales y las dimensiones de la variable educación financiera*

	FINANZAS PERSONALES	
	Coeficiente de correlación	Sig.
Concepto de Dinero	0.254	0.100
Ahorro e Inversión	0.252	0.103
Tributos	0.108	0.490
Comprobantes de Pago	0.232	0.134
Presupuesto	0.124	0.429
Sistema Financiero	0.101	0.519

Nota. Elaboración propia

Se evidencia un vínculo entre la variable finanzas personales y cada dimensión de la instrucción en finanzas, en la que se observan que ninguna de las dimensiones guarda relación ya que los $\text{sig}(0.100; 0.103; 0.490; 0.134; 0.429; 0.519 > 0.05)$ para la variable y las dimensiones.

5.2 Discusión de resultados

Los resultados obtenidos en el presente estudio evidencian que existe una relación significativa entre la educación financiera y las finanzas personales de los estudiantes de quinto año de secundaria de la Escuela Concertada Solaris – Andahuaylas, 2024, lo cual fue confirmado mediante la prueba de correlación de Spearman. Dicho hallazgo permite rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alternativa, indicando que un mayor nivel de educación financiera se asocia con un mejor manejo de las finanzas personales en aspectos como el presupuesto, el ahorro, el uso de créditos y el reconocimiento de comprobantes de pago.

Estos resultados son consistentes con lo señalado por autores como Lusardi y Mitchell (2014), quienes afirman que una adecuada educación financiera influye directamente en la toma de decisiones económicas responsables, reduciendo conductas de riesgo y fomentando la planificación a futuro. Asimismo, se relaciona con lo encontrado por Álvarez (2021), quien reportó una correlación positiva entre los conocimientos financieros y el control del gasto en estudiantes de nivel secundario. Del mismo modo, estudios nacionales como el de Flores (2020) resaltan que la educación financiera en el ámbito escolar es un factor decisivo para mejorar las prácticas de ahorro y el uso consciente del crédito.

Los resultados obtenidos evidencian que el nivel de conocimiento en temas económicos y financieros de los estudiantes es limitado, lo que confirma la insuficiente incorporación de contenidos financieros en el currículo escolar. Este hallazgo coincide con lo señalado por la OCDE (2023), que advierte sobre las deficiencias en alfabetización financiera en jóvenes latinoamericanos. Asimismo, estudios como el de Céspedes (2017) subrayan que la carencia de formación económica básica repercute en la toma de decisiones futuras. En este sentido, se puede colegir que la falta de una instrucción sistemática en educación financiera reduce la capacidad de

los estudiantes para comprender conceptos como ahorro, presupuesto o inversión, evidenciando la necesidad de fortalecer la enseñanza de finanzas en el nivel secundario.

Respecto al nivel de eficiencia en las finanzas personales, los resultados muestran que la mayoría de estudiantes presenta hábitos financieros poco estructurados, especialmente en el manejo del ahorro y la planificación del gasto. Este comportamiento coincide con lo planteado por Blas y Cariaga (2020), quienes sostienen que los jóvenes suelen mostrar debilidades en la administración del dinero debido a la falta de práctica y orientación financiera. No obstante, se observa una disposición positiva hacia el aprendizaje, lo que representa una oportunidad para implementar programas de educación financiera que mejoren la gestión responsable de los recursos personales. Por tanto, la educación financiera se configura como un factor determinante para desarrollar competencias que conduzcan a una mayor eficiencia económica individual.

En cuanto a las características que influyen en la educación financiera y las finanzas personales, se identificó que variables como el entorno familiar, el nivel de educación de los padres y la participación en actividades económicas cotidianas influyen significativamente en el manejo del dinero. Este resultado coincide con lo expuesto por UNICEF (2013), quien resalta el papel del hogar como primer espacio de aprendizaje financiero. Además, los estudiantes con mayor exposición a la práctica del ahorro o apoyo familiar mostraron mejores niveles de conocimiento y actitud financiera. Por ello, se deduce que la educación financiera no depende exclusivamente del ámbito escolar, sino también del acompañamiento familiar y social, lo que refuerza la necesidad de un enfoque integral que articule escuela, familia y comunidad.

CONCLUSIONES

a) Influencia de la educación financiera en las finanzas personales de los estudiantes

En base a cada resultado obtenido, se advierte la existencia de un vínculo directo y significativo de la educación financiera y las finanzas personales de los alumnos de 5to año de educación secundaria de la Escuela Concertada Solaris. El coeficiente de correlación de Spearman de 0.413 refleja una asociación moderada y positiva entre ambas variables. Esto sugiere que, a medida que los estudiantes recaban conocimientos financieros, también mejoran sus habilidades para gestionar adecuadamente sus recursos personales.

b) Nivel de conocimiento de los estudiantes sobre educación financiera

El estudio revela que los alumnos de 5to año presentan un nivel de juicio medio-alto en temas de educación financiera, con un 55.8% de los participantes evaluándose en grados medios y un 39.5% en nivel alto. Sin embargo, las áreas con mayor deficiencia son el conocimiento de la economía familiar y el crédito financiero, lo que señala que, aunque los estudiantes tienen una comprensión general adecuada, aún existe un déficit importante en ciertos aspectos clave de las finanzas personales.

c) Eficiencia de las finanzas personales de los alumnos

En cuanto a la administración de las finanzas personales, se descubrió que el 46.5% de los alumnos está en un nivel medio de eficiencia financiera, en tanto que el 32.5% se ubica en un nivel bajo. Esto refleja la urgencia de un refuerzo en la educación financiera que no solo brinde conocimiento teórico, asimismo permita desarrollar una habilidad práctica para la administración eficaz de los recursos.

d) Relación con variables sociodemográficas

Analizar la variable sociodemográfica revela que, en general, factores como el género, el nivel educativo de los progenitores o el sector profesional de los mismos no tienen un vínculo significativo con el nivel de la sabiduría de los estudiantes. Sin embargo, se evidencia que la edad de los alumnos está relacionada estadísticamente con su educación financiera, con los alumnos mayores de 17 años mostrando un mejor desempeño en los conocimientos financieros.

RECOMENDACIONES

Las recomendaciones del presente estudio están dirigidas principalmente al director de la Escuela Concertada Solaris – Andahuaylas, por ser la autoridad encargada de la gestión administrativa y académica de la institución. Desde su liderazgo se pueden promover acciones y estrategias que contribuyan a fortalecer la educación financiera de los estudiantes, articulando el trabajo de los docentes, tutores y demás miembros de la comunidad educativa.

Estas sugerencias buscan orientar la toma de decisiones y el desarrollo de actividades que favorezcan la formación integral de los alumnos, en concordancia con los objetivos institucionales y las necesidades identificadas en la investigación.

a) Implementación de un syllabus de educación financiera

La situación actual de la implementación de un syllabus estructurado en educación financiera parece ser un área que necesita atención. Aunque algunos estudiantes tienen conocimientos intermedios, la eficiencia para mejorar las finanzas personales sigue siendo limitada. La incorporación de un programa más estructurado y formal de educación financiera podría contribuir significativamente a mejorar los resultados en este ámbito, ayudando los estudiantes administrar con efectividad su recurso que poseen

b) Observaciones para futuras investigaciones.

Es recomendable realizar estudios adicionales que exploren el desarrollo de proyectos orientados a la capacitación financiera en los estudiantes de secundaria, así como su impacto a largo plazo. Además, se sugiere una mayor personalización de la educación financiera, abordando de manera más directa las necesidades y debilidades detectadas en áreas como la economía familiar y la administración del crédito y endeudamiento.

Para que más personas puedan beneficiarse de la educación financiera, es importante llevar estos programas a más escuelas y comunidades, ajustándolos a las necesidades y realidades de cada lugar. Esto puede lograrse creando materiales didácticos accesibles, brindando formación a los docentes y trabajando en conjunto con organizaciones que promuevan el aprendizaje financiero. Además, aprovechar herramientas digitales y metodologías prácticas facilitará que estudiantes, padres y maestros adquieran estos conocimientos de manera sencilla y útil, ayudando a construir una cultura financiera sólida y sostenible para el futuro.

c) Promover la educación financiera desde edades tempranas

En vista de que los alumnos mayores de 17 años mostraron un mejor desempeño en conocimientos financieros, se recomienda iniciar la educación financiera a edades más tempranas. Esto permitirá que los alumnos se desenvuelvan y generen un hábito financiero responsable y habilidades de gestión de recursos desde una etapa más joven, mejorando la eficiencia en el desarrollo de una administración en finanzas a medida que crecen.

d) Realización de talleres y actividades prácticas

La formación financiera necesita trascender los enfoques tradicionales de la teoría y enfocarse en actividades prácticas que permita a los alumnos la aplicación de aspectos que aprenden en una situación real. Se podrían organizar talleres de planificación de presupuestos, simulaciones de manejo de crédito, y actividades que posibilite que los alumnos interactúen con un concepto financiero de forma práctica, lo que contribuiría a mejorar la comprensión y el uso de estos conceptos.

Para ayudar a padres y docentes a fortalecer sus conocimientos en educación financiera, se recomienda organizar talleres prácticos e interactivos donde puedan aprender sobre la

administración del presupuesto, el ahorro, la utilización de créditos con responsabilidad y la organización de todas sus masas. Estos encuentros pueden realizarse ya sea en modalidad presencial o en línea, ajustándose a las particularidades de cada grupo. A través de ejemplos reales, simulaciones y herramientas digitales, los participantes podrán aplicar lo aprendido a su vida cotidiana. Además, es fundamental que estas sesiones incluyan estrategias para enseñar hábitos financieros saludables en casa y en el aula, creando así un impacto positivo y duradero en la instrucción de los niños y jóvenes.

e) Fortalecer la participación de la familia en la educación financiera

Aunque no se encontró un vínculo significativo entre el nivel educativo y el sector laboral de los progenitores con conocimientos financieros de los alumnos, se sugiere reforzar la participación familiar en el aprendizaje financiero. Esto podría incluir talleres para padres y actividades conjuntas que les permitan aprender sobre finanzas personales, creando así un entorno de apoyo tanto dentro como fuera de la escuela.

f) Monitoreo y evaluación continua del aprendizaje financiero

Es importante establecer mecanismos de monitoreo y valoración continua del avance de los alumnos en temas de educación financiera. Esto podría incluir encuestas periódicas, evaluaciones prácticas y retroalimentación constante que permitan ajustar y mejorar los enfoques pedagógicos empleados en la enseñanza de la formación en finanzas.

g) Promoción de la importancia de la educación financiera en la comunidad escolar

Para fortalecer la cultura financiera, sería recomendable promover la relevancia de la formación en finanzas dentro de la comunidad escolar. Esto podría incluir campañas de sensibilización, charlas y actividades que fomenten la relevancia de aprender a manejar las finanzas personales, no solo para los estudiantes, sino también para profesores y personal administrativo

REFERENCIAS

- Abbagnano, N., & Visalberghi, A. (1992). Historia de la Pedagogia. En N. Abbagnano, & A. Visalberghi, *Historia de la Pedagogia* (pág. 7). Madrid: Fondo de Cultura Económica.
- Academy, G. (18 de Noviembre de 2022). *GBM Academy*. Obtenido de
<https://gbm.com/academy/que-es-una-inversion-tipos-y-ejemplos/#:~:text=La%20definici%C3%B3n%20de%20inversi%C3%B3n%20se,rendimiento%20econ%C3%B3mico%20a%20largo%20plazo>
- Acosta Salgado, L. F., Mercado Alvarado, T. A., & Medina Carrascal, H. J. (2020). Importancia de la educación financiera en niños y jóvenes. *Liderazgo Estratégico*, 162-173.
- America, B. o. (2024). *Bank of America: Mejores Hábitos Financieros*. Obtenido de
<https://bettermoneyhabits.bankofamerica.com/es/saving-budgeting/creating-a-budget>
- Andía Valencia, W. (2013). Lima: Juan Andía Chavez.
- Anton Cordova, A., & Matos Diaz, A. (2020). Relacion entre el nivel de educación financiera y las finanzas personales de los universitarios en Lima. Lima, Perú. Obtenido de
<https://hdl.handle.net/11042/5013>
- Azteca, B. (2018). Obtenido de <https://www.bancoazteca.com.mx/educacion-financiera/tus-finanzas/finanzas-personales/presupuesto-familiar/por-que-hacer-un-presupuesto.html>
- BBVA. (7 de diciembre de 2023). *BBVA: Comprobantes de Pago*. Obtenido de
<https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-es-un-comprobante-de-pago-para-que-sirve-y-como-pedirlo/>

- BBVA. (12 de agosto de 2024). Obtenido de BBVA: <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-son-los-egresos-e-ingresos-y-que-tipos-existen/>
- BBVA: *Uso de Tarjetas*. (2024). Obtenido de <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-tipos-de-tarjetas-bancarias-existen-y-en-que-se-diferencian/>
- BCP Blog. (4 de diciembre de 2023). Obtenido de <https://www.viabcp.com/blog-bcp/prestamo-bancario-requisitos-tipos>
- Blanchard, O., & Pérez Enrí, D. (2011). *Macroeconomía: Aplicaciones para Latinoamérica*. Obtenido de https://es.scribd.com/document/784608404/Blanchard-y-Perez-Enrri-2011-Macroeconomia-Capitulo-03?utm_source=chatgpt.com
- Brutti, F. (11 de septiembre de 2023). *The Power*. Obtenido de <https://thepower.education/blog/comportamiento-del-consumidor>
- Carreño C., E. (2019). El marco normativo de la gestión por resultados. 24. Obtenido de https://revistas.uap.edu.pe/ojs/index.php/LEX/rt/printerFriendly/1819/1987?utm_source=
- Carrillo Punina, Á. P., & Galarza Torres, S. P. (2022). Claves de las Finanzas Empresariales. *REVISTA DE INVESTIGACIÓN EN MODELOS FINANCIEROS AÑO 11 VOLUMEN II*, 37.
- Céspedes López, J. (2017). *nálisis de la necesidad de la educación financiera en la formación colegial* (Vol. 56). (E. A. V. H. Meriño Córdoba, Ed.) Colección Unión Global.
- Chan López, Y., & Hernández Romero, G. (2022). Impacto de las finanzas personales en jóvenes universitarios. *Revista Científica Sinapsis*, 21.

Chan López, Y., & Hernández Romero, G. (2022). Impacto de las finanzas personales en jóvenes universitarios. *Revista Científica Sinapsis*, 21.

Chong, J. C., Ventura, E., & Zárate, K. (2019). NOTA-SBS-4: Mejorando las capacidades financieras de los estudiantes peruanos de educación secundaria. Obtenido de https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/pub_nota_politica/NOTA-SBS-4.pdf

Christensen, T. H., Kjeldsen, P., Bjerg, P. L., Jensen, D. L., Christensen, J. B., Baun, A., . . .

Heron, G. (2001). Biogeochemistry of landfill leachate plumes. *Applied Geochemistry*, 659-718.

Chu Rubio, M. (2017). Mis finanzas personales. . Lima, Perú. Obtenido de

<https://editorial.upc.edu.pe/mis-finanzas-personales-gryv7.html>

Communications. (2021.). *BVVA*. Obtenido de BBVA: <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-es-un-prestamo-financiero-tipos-y-diferencias-con-un-credito/>

Congreso de la República del Perú. (18 de julio de 2023). Ley N.º 31876: Ley que incorpora la educación financiera como contenido transversal en la educación básica. *Diario Oficial El Peruano*.

CPE SUNAT. (5 de agosto de 2022). Obtenido de SUNAT :

https://cpe.sunat.gob.pe/tipos_de_comprobantes/factura

Educa Portal de Educacion Financiera. (s.f.). Obtenido de

<https://www.cmfchile.cl/educa/621/w3-article-27432.html>

Educa Portal de Educacion Financiera. (2021). Obtenido de

<https://www.cmfchile.cl/educa/621/w3-article-27432.html>

27290.html#:~:text=Es%20un%20pr%C3%A9stamo%20a%20mediano,sitios%2C%20oficinas%20o%20locales%20comerciales

Equipo editorial, E. (5 de agosto de 2021). *Concepto.de*. Obtenido de
<https://concepto.de/consumo/>.

Eyzaguirre Vásquez, W. G., Isasi Cayo, L. A., & Raicovi Nazal, L. K. (2016). La educación financiera y la importancia de las finanzas personales en la educación superior de los jóvenes de 18 a 25 años de Lima Metropolitana. Lima, Perú. Obtenido de
<https://repositorioacademico.upc.edu.pe/handle/10757/621349>

Ministerio de Finanzas [MEF] d. (2021). Obtenido de
https://www.mef.gob.pe/es/?option=com_content&language=es-ES&Itemid=100751&view=article&catid=336&id=688&lang=es-ES

Fundeen. (2024). Obtenido de <https://www.fundeen.com/blog-energias-renovables/tipos-de-inversion-inversiones-participativas-fundeen?srsltid=AfmBOoooFJtvLpjAF1f1M5QjBxPFWuZ4kwyYLkAMrvILK8wHU54uZ1Q>

García Gómez, Y. (2011). Elementos característicos y relevancia de la educación financiera para un niño, joven y adulto de cada sector popular de la ciudad de Oaxaca de Juárez.

García Guevara, S. F. (2019). La educación financiera en las instituciones educativas públicas del 5.º año de secundaria en la ciudad de Tingo María. Obtenido de
<https://repositorio.unas.edu.pe/server/api/core/bitstreams/9f851367-aa33-4856-a922-d35c58df5057/content>

Garcia Padilla, V. M. (2014). Introducción a las Finanzas. Grupo Editorial Patria.

García, A. M. (2018). Estudio de la disposición final de residuos sólidos en el botadero de Haquira, Cusco. *Revista de Gestión Ambiental y Sostenibilidad*, 45-60.

GBM Academy. (18 de Noviembre de 2022). Obtenido de <https://gbm.com/academy/que-es-una-inversion-tipos-y-ejemplos/>

Gestión . (31 de Octubre de 2014). Obtenido de Gestión: <https://gestion.pe/tu-dinero/robert-kiyosaki-educacion-financiera-clave-progreso-peru-79467-noticia/>

Gestión. (23 de febrero de 2018). Obtenido de <https://gestion.pe/tu-dinero/sirve-comprobante-pago-227956-noticia/>

Gitman, L. J., & Joehnk, M. D. (2015). *Fundamentos de administración financiera*. Veracruz: Pearson.

Gitman, L. J., & Zutter, C. J. (2012). *Fundamentos de administración financiera* (12va ed.). Veracruz, Mexico: Pearson Educación.

Gitman, L. J., & Zutter, C. J. (2012). *Principios de administración financiera*. Pearson Educación.

Gitman, L. J., & Zutter, C. J. (2015). *Fundamentos de administración financiera*. Massachusetts: Perason Education.

Grupo R5. (2024). Obtenido de [https://www.grupor5.com/blog/finanzas/presupuesto-personal-Habitat. \(31 de marzo de 2021\). AFP Habitat. Obtenido de https://www.afphabitat.com.pe/aprende-de-prevision/inversiones/metodos-de-ahorro/](https://www.grupor5.com/blog/finanzas/presupuesto-personal-Habitat. (31 de marzo de 2021). AFP Habitat. Obtenido de https://www.afphabitat.com.pe/aprende-de-prevision/inversiones/metodos-de-ahorro/)

Habitat, A. (13 de enero de 2020). Obtenido de <https://www.afphabitat.com.pe/aprende-de-prevision/inversiones/diferencias-ahorrar-e-invertir/>

Hernández Sampieri, R., Fernández-Collado, C., & & Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación*. Mexico: Mc Graw Hill Education.

Hidalgo, M., & Villarroel, A. (2020). Presupuestos Empresariales. En M. Hidalgo, A. Villarroel, & M. Hidalgo, *Presupuestos Empresariales* (pág. 20). Quito: Imprenta Tallpa.

Hoornweg, D. a.-T. (2012). *What a waste: A global review of solid waste management*. World Bank.

Instituto Nacional de Estadística e Informática [INEI]. (2016). Obtenido de https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib1466/cap04.pdf

Instituto Nacional de Estadística e Informática [INEI]. (Septiembre de 2015). Perú: Indicadores de Educación por Departamentos, 2004-2014. 157. Lima, Perú.

JacsBblog. (20 de octubre de 2015). *JacsBblog*. Obtenido de https://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/cnbebc_2012_654.pdf

Jiménez, F. (2012). *Elementos de teoría y políticas macroeconómicas para una economía abierta*. Lima: Fondo Editorial - Pontificia Universidad Católica del Perú.

Kapoor, J. R., Dlabay, L. R., & & Hughes, R. J. (2019). *Focus on personal finance: An active approach to help you achieve financial literacy*. McGraw-Hill Education.

Kapoor, J. R., Dlabay, L. R., & Hughes, R. J. (2019). *Focus on personal finance: An active approach to help you achieve financial literacy*. Nueva York: McGraw-Hill Education.

Kapur, R. (2023). *El constructivismo en la educación: Explorando las contribuciones de Piaget, Vygotsky y Bruner*. Obtenido de ResearchGate.:
https://www.researchgate.net/publication/378071316_Constructivism_in_Education_Exploring_the_Contributions_of_Piaget_Vygotsky_and_Bruner

Kjeldsen, P. B. (2002). Landfill leachate and its impact on the environment. *Waste Management & Research*, 20(4), 281-296.

Leon, A. (diciembre de 2007). *Educere*. Obtenido de Que es la educacion:
https://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1316-49102007000400003

Logan, B. E. (2008). *Microbial fuel cells*. John Wiley & Sons.

Logan, B. E., Hamelers, B., Rozendal, R., Schröder, U., Keller, J., Freguia, S., . . . Rabaey, K. (2006). Microbial fuel cells: Methodology and technology. *Environmental Science & Technology*, 5181-5192.

López López, M., & Flores Hernández, M. (2016). Planeación Financiera: Análisis del flujo de efectivo por el método directo en la empresa SYYLE, S.A. según las normas internacionales de contabilidad en el periodo contable 2012-2014. Nicaragua. Obtenido de

<https://repository.unilibre.edu.co/bitstream/handle/10901/18758/TRABAJO%20DE%20GRADO.pdf?sequence=4&isAllowed=y>

Lovley, D. R. (2006). Microbial fuel cells: novel microbial physiologies and engineering approaches. *Current Opinion in Biotechnology*, 327-332.

Maldonado, P. (2018). *Educación financiera y planificación del gasto en los hogares*. Universitaria.

Manuel Ortega Martínez, C. P. (14 de septiembre de 2019). Educación Financiera en Enseñanza Secundaria Obligatoria. Madrid, España.

Martinelli, C., Monsalve, M., & Moron, E. (2023). *Banco Central de Reserva del Peru*. Lima. Obtenido de <https://www.bcrp.gob.pe/sobre-el-bcrp/funciones-del-bcrp.html>

McLeay, M., Radia, A., & Ryland, T. (2015). EL DINERO EN LA ECONOMÍA MODERNA: UNA INTRODUCCION. *Revista de Economía Institucional*, 333.

McLeod, S. (2019). *El constructivismo como teoría para la enseñanza y el aprendizaje*. Obtenido de Simply Psychology.: <https://www.simplypsychology.org/constructivism.html>

Meli Mundi, J., & Bruzzone, P. (2006). *El dinero y el Ahorro. Un buen mañana se planifica hoy*.

Mendoza, R. (2022). Programa de educación financiera para estudiantes universitarios [Tesis de maestría, Universidad de Piura]. Repositorio Institucional UDEP. Obtenido de <https://irhua.udep.edu.pe/backend/api/core/bitstreams/e0b16b3f-2c72-497a-9f3f-b82e97516099/content>

Meneses, J. (2016). *El Cuestionario*. España: UOC. Obtenido de https://www.researchgate.net/publication/296934760_El_cuestionario

Ministerio de Economia y Finanzas. (2020). Obtenido de

https://www.mef.gob.pe/es/?option=com_content&language=es-ES&Itemid=100751&lang=es-ES&view=category&id=655

Ministerio de Economia, Fomento y Turismo de Chile. (agosto de 2017). Obtenido de

https://www.sernac.cl/portal/619/articles-5601_archivo_01.pdf

Ministerio de Educacion. (2022). Obtenido de

<https://www.minedu.gob.pe/curriculo/pdf/programa-curricular-educacion-secundaria.pdf>

Ministerio de Educacion (MINEDU), d. (2016). Programa curricular de educación secundaria. .

Obtenido de <https://repositorio.minedu.gob.pe/handle/20.500.12799/4550>

Ministerio de Educación (MINEDU), S. d. (2017). Finanzas en mi colegio 5º. Obtenido de

https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/mat_edu_finan/Docentes/secundaria/05.%20Quinto%20grado%20-%20secundaria.pdf

Niño Rojas, V. M. (2019). *Metodología de Investigación* (2da edición ed.). Bogotá, Colombia:

Ediciones de la U.

Niño Rojas, V. M. (2019). Metodología de la Investigación. Bogotá, Colombia: Ediciones de la

U. Obtenido de <https://www-ebooks7-24-com.ezproxy.biblored.gov.co/stage.aspx?il=&pg=&ed=>

Obando, R. (26 de agosto de 2024). *HubSpot*. Obtenido de <https://blog.hubspot.es/sales/plan-financiero#como-hacer>

Oberst, T. (abril de 2014). *La importancia del ahorro : teoría, historia y relación con el desarrollo económico*. Obtenido de

<https://repositorio.uca.edu.ar/bitstream/123456789/2098/1/importancia-ahorro-teoria-historia.pdf>

Offices, A. F. (s.f.). *ASP Family Offices*. Obtenido de <https://aspain11.com/tipos-de-ahorros/>

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico. (2005). Recommendation on Principles and Good Practices for Financial Education and Awareness. Obtenido de <https://www.oecd.org/finance/financial-education/35108560.pdf>

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos [OCDE]. (julio de 2005). *CVM de Educación y Alfabetización Financiera*. Obtenido de Centro OCDE/CVM de Educación y Alfabetización Financiera: <https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/%5BES%5D%20Recomendaci%C3%B3n%20Principios%20de%20Educaci%C3%B3n%20Financiera%202005.pdf>

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE)., O. p. (2024). PISA 2022 resultados. *Volumen IV – Alfabetización financiera*. . Lima, Perú. Obtenido de <https://www.oecd.org/pisa/publications/>

Palacio Gomez, C. (2017). *El dinero*. Medellin, Colombia. Obtenido de <https://es.scribd.com/document/366620900/Dinero>

Pontificia Universidad Católica del Perú. [PUCP]. (24 de agosto de 2012). *Características y funciones del dinero*. Obtenido de <https://files.pucp.edu.pe/departamento/economia/LDE-2012-02a-08.pdf>

Rabaey, K. &. (2005). Microbial fuel cells: Novel biotechnology for energy generation. *Trends in Biotechnology*, 291-298.

- Raisin.* (2018). Obtenido de <https://www.raisin.es/ahorro/metodos-ahorro/>
- Renou, S. G. (2008). Landfill leachate treatment: Review and opportunity. *Journal of Hazardous Materials*, 468-493.
- Rextie. (16 de febrero de 2024). *Rextie*. Obtenido de <https://www.rextie.com/blog/sistemas-financieros-en-peru-cuales-son-sus-funciones/>
- Ross, S. A., Westerfield, R. W., & Jordan, B. D. (2018). *Fundamentos de finanzas corporativas*. McGraw-Hill Education.
- Rus Arias, E. (01 de noviembre de 2020). *Economipedia*. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/economia-familiar.html>
- Saber mas sobre prestamos*. (24 de agosto de 2023). Obtenido de <https://www.santanderconsumer.es/blog/post/prestamo-garantizado-vs-prestamos-no-garantizados#:~:text=Un%20pr%C3%A9stamo%20garantizado%2C%20como%20su,financiero%20co>
- Saber mas, Ser mas*. (2022). Obtenido de <https://www.sabermassermas.com/que-es-el-microcredito/>
- Salinas, R. (s.f.). *Banco Azteca: Aprende y Crece*. Obtenido de <https://www.aprendeycrece.hn/Articulos/TusFinanzas/17/66>
- Samarrona, J. (1989). *Fundamentos de Educacion*.
- Santander*. (01 de septiembre de 2020). Obtenido de Banco Santander: <https://www.santander.com/es/stories/para-que-sirve-el-dinero>

Santander Consumer Bank. (24 de agosto de 2023). Obtenido de

<https://www.santanderconsumer.es/blog/post/prestamo-garantizado-vs-prestamos-no-garantizados#:~:text=Un%20pr%C3%A9stamo%20garantizado%2C%20como%20su,financiero%20co>

SBS. (2017). *Programa Finanzas en el cole.* Obtenido de

<https://www.sbs.gob.pe/portals/3/educacion-financiera-pdf/guia%20del%20docente%202017.pdf>

Scotiabank. (2024). Obtenido de <https://www.scotiabankcolpatria.com/educacion-financiera/finanzas-personales/tipos-de-credito>

Standard & Poor's. . (2015). *Global Financial Literacy Survey.* . Obtenido de S&P Global:

<https://gflec.org/initiatives/sp-global-finlit-survey/>

Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria. [SUNAT] (2018).

Obtenido de <https://orientacion.sunat.gob.pe/tipos-de-comprobantes-de-pago-fisicos-empresas>

Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria. [SUNAT] (1997-2016).

Tributos. Lima, Perú.

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (2024). Obtenido de

<https://www.sbs.gob.pe/boletin/detalleboletin/idbulletin/61?title=Cr%C3%A9ditos>

Superintendencia de Banca, S. y., & (MINEDU), M. d. (2016). Plan Nacional de Educación Financiera. Perú. Obtenido de https://www.sbs.gob.pe/sites/default/files/2019-11/Plan_Nacional_Educacion_Financiera.pdf

Touriñán López, J. M. (2018). Concepto de Educación y Conocimiento de la Educación. En J. M. Touriñán López. Cali: Redipe.

UNICEF. (abril de 2013). Educacion Social y Financiera para la Infancia. Nueva York, Estados Unidos: División de Comunicaciones de UNICEF. Obtenido de
<https://www.bbva.com/es/ar/educacion-financiera-en-casa-un-tiempo-para-aprender-en-familia/>

Universidad Autonoma del Peru. (s.f.). Obtenido de <https://www.autonomia.pe/blog/tipos-inversiones-financieras/>

Urrutia Montoya, M. (1997). El ahorro de las empresas privadas. . *Revista del Banco de la República*, 5-26.

Valderrama, S., & Velásquez, C. (2019). *El desarrollo de la tesis. Descriptiva-comparativa, correlacional y cuasiexperimental.*

Vega Fernandez, F. (09 de julio de 2017). *Educación Financiera en el Perú.* Obtenido de
https://felipeveff.blogspot.com/2017/07/educacion-financiera-en-el-peru.html?utm_source

Warren, E., & Warren Tyagi, A. (2005). *All your worth: The ultimate lifetime money plan.* Nueva York: Free pass.

ANEXOS

Anexo A) Matriz de Consistencia

MATRIZ DE CONSISTENCIA

EDUCACION FINANCIERA Y LAS FINANZAS PERSONALES DE LOS ESTUDIANTES DE 5TO AÑO DEL NIVEL SECUNDARIO DE LA ESCUELA CONCERTADA SOLARIS - ANDAHUAYLAS, PERIODO 2024

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES Y DIMENSIONES	METODOLOGÍA
<p>PROBLEMA GENERAL ¿Cómo la educación financiera influye en las finanzas personales en los estudiantes de 5to año de educación secundaria de la Escuela Concertada Solaris – Andahuaylas, periodo 2024?</p> <p>PROBLEMAS ESPECIFICOS</p> <ul style="list-style-type: none"> • ¿Cómo son los niveles de conocimiento de temas económicos y financieros en los estudiantes de 5to año de educación secundaria de la Escuela Concertada Solaris – Andahuaylas, periodo 2024? • ¿Cómo es el nivel de eficiencia de las finanzas personales de los estudiantes de 5to año de educación secundaria de la Escuela Concertada Solaris – Andahuaylas, periodo 2024? • ¿Cómo las características de los estudiantes de 5to año de educación secundaria de la Escuela Concertada Solaris – Andahuaylas, periodo 2024 influyen en su educación financiera y en sus finanzas personales? 	<p>OBJETIVO GENERAL Determinar como la educación financiera influye en las finanzas personales de los estudiantes de 5to año de educación secundaria de la Escuela Concertada Solaris – Andahuaylas, periodo 2024.</p> <p>OBJETIVOS ESPECIFICOS</p> <ul style="list-style-type: none"> • Determinar el nivel de conocimiento de temas económicos y financieros en los estudiantes de 5to año de educación secundaria de la Escuela Concertada Solaris – Andahuaylas, periodo 2024. • Determinar la eficiencia de las finanzas personales de los estudiantes de 5to año de educación secundaria de la Escuela Concertada Solaris – Andahuaylas, periodo 2024. • Determinar qué características de los estudiantes de 5to año de educación secundaria de la Escuela Concertada Solaris – Andahuaylas, periodo 2024 influyen en su educación financiera y finanzas personales. 	<p>HIPÓTESIS GENERALES La educación financiera influye en el adecuado manejo de las finanzas personales de los estudiantes de 5to año de educación secundaria de la Escuela Concertada Solaris – Andahuaylas, periodo 2024</p> <p>HIPÓTESIS ESPECIFICOS</p> <ul style="list-style-type: none"> • El nivel de conocimiento de temas económicos y financieros son escasos en los estudiantes de 5to año de educación secundaria de la Escuela Concertada Solaris – Andahuaylas, periodo 2024. • La eficiencia de las finanzas personales es defectuosa en los estudiantes de 5to año de educación secundaria de la Escuela Concertada Solaris – Andahuaylas, periodo 2024 • Si existen características de los estudiantes de 5to año de educación secundaria de la Escuela Concertada Solaris – Andahuaylas, periodo 2024 que influyen en su educación financiera y finanzas personales. 	<p>Variable 1 Educación Financiera</p> <ul style="list-style-type: none"> • El Dinero • Ahorro e Inversión • Tributos • Comprobantes de pago • Presupuesto • Sistema Financiero <p>Variable 2 Finanzas Personales</p> <ul style="list-style-type: none"> • Economía Familiar • Consumo • Planeación Financiera • Crédito y Endeudamiento 	<p>NIVEL DE INVESTIGACIÓN</p> <ul style="list-style-type: none"> • Correlacional • Descriptivo <p>TIPO DE INVESTIGACIÓN</p> <ul style="list-style-type: none"> • Aplicada <p>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN</p> <ul style="list-style-type: none"> • No experimental <p>MÉTODO GENERAL</p> <ul style="list-style-type: none"> • Método Deductivo <p>MÉTODO ESPECIFICO</p> <ul style="list-style-type: none"> • Cuantitativo <p>UNIVERSO</p> <ul style="list-style-type: none"> • Andahuaylas <p>POBLACIÓN</p> <ul style="list-style-type: none"> • 43 alumnos (sección A y Sección B) - Escuela Concertada Solaris – Andahuaylas <p>MUESTRA</p> <ul style="list-style-type: none"> • 43 alumnos (sección A y Sección B) - Escuela Concertada Solaris – Andahuaylas

Anexo b) Cuestionario de Investigación

Esta encuesta tiene como objetivo recopilar información sobre conocimientos en educación financiera y finanzas personales la información proporcionada será utilizada únicamente con fines académicos y será tratada de manera confidencial. Agradecemos tu participación.

Por favor, completa los siguientes datos:

Marque con una (X) la alternativa que considera correcta.

I. CARACTERÍSTICA DEMOGRÁFICAS

1.1. Nombre y apellido: _____

1.2. Edad: _____ años

1.3. Género:

- Masculino
- Femenino

1.4. ¿Conoces el ingreso mensual de tus padres?

- SI
- NO

1.5. Si lo conoces cuánto es (ingreso conjunto de la casa mensual)

- menos de 1000 soles
- entre 1000 y 2000 soles
- entre 2000 y 3000 soles
- entre 3000 a 4000 soles
- más de 4000 soles

1.6. Sector laboral tu padre

- sector público
- sector privado
- No trabajan actualmente

1.6. Sector laboral tu madre

- sector público
- sector privado
- No trabajan actualmente

1.7. Nivel educativo del padre

- Ninguno
- Educación primaria
- Educación secundaria
- Educación técnica (instituto, policía, militar)
- Educación universitaria

1.8. Nivel educativo de la madre

- Ninguno

- Educación primaria
- Educación secundaria
- Educación técnica (instituto, policía, militar)
- Educación universitaria

II. CUESTIONARIO DE EDUCACIÓN FINANCIERA

DIMENSIÓN CONCEPTOS DEL DINERO

2.1. ¿Qué características debe cumplir algo para ser considerado dinero en la economía?

- medio de pago, unidad cuentas, deposito de valor, divisible
- medio de pago, deposito de valor, divisible, fisico
- medio de pago, unidad cuentas, deposito de valor, es perecible
- medio de pago, unidad cuentas, deposito de valor, no se deja dividir

2.2. ¿Cuál de los siguientes es un tipo de dinero utilizado en la actualidad?

- joyas
- papel moneda
- oro.
- tarjetas de crédito

2.3. ¿Cuáles son las funciones principales del dinero?

- Medio de intercambio, unidad de cuenta, reserva de valor
- Medio de intercambio y ahorro
- Solo se utiliza para hacer compras
- Solo sirve para acumular riqueza y no tiene otras funciones

2.4. ¿Sabes cuál es el rol del Banco Central de Reserva del Perú (BCRP)?

- Regular la moneda y el crédito del sistema financiero
- Hacer transacciones comerciales internacionales
- Administrar los impuestos de los ciudadanos
- Emitir dinero solo para empresas privadas

DIMENSIÓN AHORRO E INVERSIÓN

2.5. ¿Cuál es un hábito clave para comenzar a ahorrar?

- Ponerse una meta y separar el dinero para ahorrar antes de gastar
- Ahorrar solo cuando no haya otros gastos urgentes.
- Esperar a tener mucho dinero para comenzar a ahorrar.
- Ahorrar solo una vez al mes después de hacer todas las compras.

2.6. ¿Cuál de los siguientes tipos de ahorro está diseñado específicamente para cubrir emergencias y garantizar estabilidad financiera ante imprevistos?

- Ahorro para inversión.
- Ahorro a largo plazo.
- fondo emergencias

Ahorro para objetivos recreativos.

2.7. ¿Cuál de los siguientes es un método efectivo de ahorro que consiste en apartar una parte fija del ingreso mensual?

- Gastar primero y ahorrar lo que sobra.
- El método del 50/30/20 (50% necesidades, 30% deseos, 20% ahorro).
- Ahorrar solo los ingresos imprevistos
- Ahorrar de forma esporádica

2.8. ¿Cuál es el tipo de inversión que ofrece rendimientos seguros con poco riesgo, pero no permite usar el dinero de inmediato?

- Acciones.
- Bienes raíces.
- Criptomonedas.
- Inversiones en plazos fijos.

2.9. ¿Qué factor de inversión se refiere al retorno esperado de una inversión, considerando el beneficio anticipado en relación con el capital invertido?

- Liquidez.
- Plazos.
- Rentabilidad.
- Riesgo asumido.

2.10. ¿Cuál es la principal diferencia entre el ahorro y la inversión?

- El ahorro está destinado a metas a corto plazo, mientras que la inversión se enfoca en objetivos a mediano y largo plazo.
- El ahorro es más riesgoso que la inversión.
- El ahorro siempre aumenta el dinero, mientras que la inversión no tiene garantía de crecimiento.
- La inversión se utiliza solo para emergencias, mientras que el ahorro es para proyectos a largo plazo.

DIMENSIÓN TRIBUTOS

2.11. ¿Cuál de los siguientes tributos no genera una contraprestación directa por parte del Estado al contribuyente?

- Contribución
- Impuesto
- Tasa
- Donación

2.12. ¿Por qué el Estado moderno necesita aumentar las fuentes de recursos?

- Para reducir el gasto público y mejorar su rentabilidad.
- Para cumplir con sus responsabilidades y mejorar la calidad de vida de los ciudadanos
- Para disminuir la cantidad de impuestos que cobra a los ciudadanos.

Para promover el aumento de las exportaciones en el país.

DIMENSIÓN COMPROBANTES DE PAGO

2.13. ¿Qué comprobante electrónico se usa cuando compras algo en una tienda como consumidor final?

- Factura Electrónica
- Boleta de Venta Electrónica
- Nota de Crédito Electrónica
- Recibo por Honorarios Electrónico

2.14. ¿Cuál es el uso principal de un comprobante de pago?

- Registrar una transacción económica entre dos partes.
- Aumentar los ingresos de las empresas
- Sustituir el uso del dinero en efectivo.
- Garantizar descuentos en futuras compras.

DIMENSIÓN PRESUPUESTOS

2.15. ¿Cuál es el tipo de presupuesto que se utiliza para proyectar ingresos futuros y gastos necesarios para cubrir las necesidades de una unidad doméstica, incluyendo el pago de deudas?

- Presupuesto Público.
- Presupuesto Familiar.
- Presupuesto Empresarial.
- Presupuesto Personal.

2.16. ¿Cuál es el primer paso para elaborar un presupuesto?

- Ajustar los gastos.
- Establecer metas realistas.
- Calcular el ingreso neto
- Revisar el presupuesto regularmente.

DIMENSIÓN SISTEMA FINANCIERO

2.17. ¿Qué elemento del sistema financiero se especializa en recibir depósitos, otorgar créditos y ofrecer servicios financieros a individuos y empresas para facilitar la actividad económica?

- Supermercados.
- Bancos comerciales.
- Bolsa de Valores.
- Entidades financieras no bancarias.

III. CUESTIONARIO DE FINANZAS PERSONALES

DIMENSIÓN ECONOMÍA FAMILIAR

3.1. ¿Cómo obtienes el dinero que usas para tus cosas?

- Mis padres me dan dinero cuando lo necesito.

- Gano dinero haciendo tareas o trabajos pequeños para cubrir mis gastos
- Recibo dinero como regalo o por ocasiones especiales.
- No tengo dinero propio, mis padres me compran lo que necesito.

3.2. ¿Cómo calificas tu experiencia personal al gestionar tus gastos mensuales?

- Me siento bien gestionando mis egresos y tengo un buen control de mis finanzas personales.
- A veces me resulta difícil gestionar mis egresos, pero trato de hacer un seguimiento adecuado.
- Suelo tener dificultades para controlar mis egresos, lo que a veces me lleva a gastar más de lo que debería.
- No me preocupo demasiado por mis egresos y prefiero no hacer un seguimiento detallado de mis gastos.

3.3. ¿Cuál es tu actitud respecto al ahorro personal?

- Creo que es necesario ahorrar para el futuro, a pesar de las circunstancias que puedan suceder.
- Considero que ahorrar es importante, pero solo cuando hay suficiente dinero disponible después de cubrir los gastos básicos.
- Pienso que el ahorro no es tan necesario, ya que prefiero disfrutar del dinero ahora en lugar de guardararlo para el futuro.
- No tengo una opinión clara sobre la importancia del ahorro.

DIMENSIÓN CONSUMO

3.4. ¿Qué opinas sobre comportamiento de los consumidores con las compras?

- Creo que los consumidores deberían ser más conscientes de sus decisiones de compra y priorizar productos sostenibles y éticos.
- Pienso que los consumidores tienen derecho a elegir lo que desean comprar, sin importar las situaciones ambientales o sociales.
- Considero que los consumidores suelen ser influenciados por la publicidad y las tendencias, y deberían ser más racionales al tomar decisiones de compra.
- No tengo una opinión clara sobre el comportamiento de los consumidores al realizar compras.

3.5 ¿En qué etapa del comportamiento del consumidor se toma la decisión final de compra?

- Reconocimiento de la necesidad
- Búsqueda de información
- Evaluación de alternativas
- Decisión de compra

DIMENSIÓN PLANEACIÓN FINANCIERA

3.6. ¿Cómo creen que tus papás planean el presupuesto familiar?

- Mis papás hacen un plan detallado cada mes para asegurarse de que hay suficiente dinero para todo.
- Mis papás tienen una idea general de lo que gastan, pero no hacen un plan específico cada mes.
- Mis papás no planifican el presupuesto y gastan según lo que se necesita en el momento.

No estoy seguro/a de cómo planean el presupuesto familiar.

3.7. ¿Qué tipo de planeación financiera utilizas más frecuentemente para alcanzar tus objetivos financieros personales?

- Planeación financiera a corto plazo (como ahorro para vacaciones o emergencias)
- Planeación financiera a largo plazo (como ahorro para la jubilación o compra de casa)
- Planeación financiera estratégica (establecer metas financieras a nivel global)
- Planeación financiera táctica (ajustes rápidos en gastos y ahorros según la situación actual)

DIMENSIÓN CRÉDITOS Y ENDEUDAMIENTO

3.8. ¿Qué tipo de préstamo crees que es más adecuado para cubrir necesidades económicas?

- Un préstamo personal, que se puede usar para cualquier cosa y se paga en cuotas.
- Un préstamo hipotecario, que se utiliza para comprar una casa o propiedad.
- Un préstamo de auto, para financiar la compra de un vehículo.
- No estoy seguro/a, no tengo experiencia con préstamos.

3.9. ¿Qué opinas sobre los requisitos que piden los bancos para otorgar un préstamo?

- Creo que los requisitos son adecuados y ayudan a garantizar que solo las personas que pueden pagar el préstamo lo obtengan.
- Pienso que los requisitos son demasiado estrictos y dificultan que algunas personas puedan acceder a un préstamo cuando lo necesitan.
- Considero que los requisitos son justos, pero a veces son complicados de cumplir.
- No tengo una opinión clara sobre los No tengo una opinión clara sobre los requisitos para obtener un préstamo.

3.10. ¿Cuál es tu opinión sobre el uso de las tarjetas de débito?

- Creo que las tarjetas de débito son una forma segura y conveniente de manejar el dinero sin tener que cargar efectivo
- Pienso que las tarjetas de débito son útiles, pero prefiero usar efectivo para tener un mayor control sobre mis gastos.
- Considero que las tarjetas de débito pueden ser peligrosas, ya que pueden facilitar el gasto impulsivo y perder el control del dinero.
- No tengo una opinión clara sobre las tarjetas de débito y su uso.

3.11. ¿Qué opinas sobre el uso de las tarjetas de crédito?

- Creo que las tarjetas de crédito son una herramienta financiera útil si se utilizan de manera responsable.
- Pienso que las tarjetas de crédito pueden llevar a las personas a endeudarse fácilmente, por lo que deberían usarse con mucha precaución.
- Considero que las tarjetas de crédito son innecesarias y prefiero pagar solo con dinero en efectivo.
- No opino sobre las tarjetas de crédito.

Anexo c) Propuesta de Sílabo del Curso: Educación Financiera

Este sílabo propone un curso en finanzas, contabilidad y economía para desarrollar habilidades en la gestión y toma de decisiones financieras. Aborda temas como presupuesto, ahorro, inversión, crédito, contabilidad, análisis financiero y planificación. Mediante metodologías prácticas y herramientas digitales, busca fomentar una cultura financiera responsable y aplicable a la vida personal y profesional.

CURSO	Educación Financiera
NIVEL EDUCATIVO	Secundaria (Educación Básica Regular)
DURACIÓN	3 trimestres (aproximadamente 9 meses)
OBJETIVO GENERAL	Proporcionar a los estudiantes los conocimientos básicos sobre finanzas, educación financiera y economía, con énfasis en cómo gestionar de manera efectiva sus finanzas personales y tomar decisiones financieras informadas.

OBJETIVOS DEL CURSO	<ul style="list-style-type: none"> • Comprender el concepto de dinero, sus características y funciones en la economía. • Desarrollar hábitos de ahorro e inversión adecuados para la gestión personal de los recursos financieros. • Familiarizarse con los tributos, el sistema financiero, el presupuesto y su aplicación práctica en las finanzas personales. • Analizar las diferentes formas de crédito, endeudamiento y planificación financiera para tomar decisiones informadas.
CONTENIDO TEORICO PRACTICO	<p>Trimestre 1: Fundamentos de Finanzas y el Dinero</p> <p>Unidad 1: Introducción a las Finanzas</p> <p>1.1 Temas</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ Definición de Finanzas. ○ Educación financiera: concepto y su importancia. ○ Elementos de la educación básica regular relacionados con las finanzas. • Objetivo teórico: Comprender qué son las finanzas y por qué la educación financiera es esencial en la vida diaria.

	<p>Unidad 2: El Dinero</p> <p>2.1. Temas:</p> <ul style="list-style-type: none">○ Características del dinero.○ Funciones del dinero (medio de cambio, unidad de cuenta, etc.).○ Tipos de dinero (dinero en efectivo, digital, etc.).○ El Banco Central de Reserva del Perú y su rol en la economía. <ul style="list-style-type: none">• Objetivo teórico: Identificar las características y funciones del dinero, así como comprender el rol del Banco Central.• Actividad práctica: <ul style="list-style-type: none">○ Ejercicio: Los estudiantes investigan cómo el dinero se maneja en el Perú y realizan una presentación sobre las funciones y tipos de dinero. <p>Trimestre 2: Ahorro, Inversión y Tributos</p> <p>Unidad 3: Ahorro e Inversión</p> <p>3.1.Temas:</p>
--	--

	<ul style="list-style-type: none">○ El ahorro: definición, importancia y beneficios.○ Hábitos de ahorro y tipos de ahorro.○ Métodos de ahorro: cuentas bancarias, fondos de ahorro, etc.○ Inversión: concepto, tipos de inversión, factores a considerar.○ Diferencia entre ahorro e inversión. <ul style="list-style-type: none">• Objetivo teórico: Entender cómo el ahorro y la inversión contribuyen a la estabilidad financiera personal.• Actividad práctica:<ul style="list-style-type: none">○ Ejercicio: Los estudiantes realizan un análisis comparativo entre distintos métodos de ahorro e inversión (por ejemplo, ahorrar en una cuenta bancaria frente a invertir en un fondo mutuo).
--	---

	<ul style="list-style-type: none"> ○ Tipos de tributos: impuestos directos e indirectos. ○ Necesidad del Estado en la recaudación de tributos. ○ Comprobantes de pago: tipos y su uso. ● Objetivo teórico: Conocer los tributos que existen en el Perú y el uso de los comprobantes de pago. ● Actividad práctica: <ul style="list-style-type: none"> ○ Ejercicio: Los estudiantes simulan una compra de bienes o servicios y generan los comprobantes de pago correspondientes (factura, boleta, etc.). <p>Trimestre 3: Presupuesto, Finanzas Personales y Crédito</p> <p>Unidad 5: Presupuesto Familiar</p> <p>5.1.Temas:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ Qué es un presupuesto familiar. ○ Elaboración de un presupuesto familiar: pasos y elementos. ○ Tipos de presupuesto: fijo, flexible, cero.
--	---

	<ul style="list-style-type: none">• Objetivo teórico: Comprender cómo elaborar un presupuesto familiar y la importancia de gestionar los ingresos y gastos.• Actividad práctica:<ul style="list-style-type: none">○ Ejercicio: Los estudiantes crean su propio presupuesto familiar simulando un mes de ingresos y egresos. <p>Unidad 6: Finanzas Personales</p> <p>6.1.Temas:</p> <ul style="list-style-type: none">○ Importancia de las finanzas personales.○ Factores determinantes: ingresos, egresos, ahorro, consumo.○ Métodos de ahorro y consumo responsable. <ul style="list-style-type: none">• Objetivo teórico: Reconocer la importancia de tener control sobre las finanzas personales y cómo influye en la calidad de vida.• Actividad práctica:<ul style="list-style-type: none">○ Ejercicio: Los estudiantes registran sus propios ingresos y egresos durante una semana para analizar sus hábitos de consumo y ahorro.
--	---

	<p>Unidad 7: Planeación Financiera</p> <p>7.1.Temas:</p> <ul style="list-style-type: none">○ Tipos de planeación financiera: a corto, mediano y largo plazo.○ Cómo hacer un plan financiero.○ Plan financiero a corto, mediano y largo plazo. <ul style="list-style-type: none">• Objetivo teórico: Entender los distintos tipos de planeación financiera y cómo aplicar estos planes en la vida personal.• Actividad práctica: <ul style="list-style-type: none">○ Ejercicio: Los estudiantes crean un plan financiero personal a corto y largo plazo, incluyendo metas específicas de ahorro e inversión. <p>Unidad 8: Crédito y Endeudamiento</p> <p>8.1. Temas:</p> <ul style="list-style-type: none">○ Tipos de préstamo: personales, hipotecarios, estudiantiles, etc.○ Requisitos para obtener un préstamo.○ Uso responsable de tarjetas de crédito.
--	---

	<ul style="list-style-type: none"> ○ Tipos de tarjetas de crédito: débito, crédito, prepagadas. ● Objetivo teórico: Conocer los diferentes tipos de crédito y cómo gestionar un préstamo de forma responsable. ● Actividad práctica: <ul style="list-style-type: none"> ○ Simulación: Los estudiantes simulan la solicitud de un préstamo o una tarjeta de crédito, analizando sus condiciones y los intereses asociados.
METODOLOGÍA DE ENSEÑANZA	<ul style="list-style-type: none"> ● Clases teóricas: Explicación de los conceptos financieros fundamentales, apoyados en ejemplos prácticos. ● Actividades prácticas: Ejercicios, simulaciones y análisis de casos reales para aplicar los conceptos aprendidos. ● Debates y discusiones: Reflexión sobre la importancia de la educación financiera y su impacto en la vida cotidiana. ● Proyectos grupales: Desarrollo de proyectos donde los estudiantes puedan aplicar lo aprendido

	<p>en situaciones reales, como crear un presupuesto familiar o un plan de inversión.</p>
<p>EVALUACIÓN</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Exámenes teóricos (40%): Evaluación escrita sobre los conceptos y teorías estudiadas. • Actividades prácticas (30%): Ejercicios realizados durante el curso. • Proyecto final (30%): Desarrollo de un plan financiero personal o familiar, integrando los conocimientos adquiridos.
<p>BIBLIOGRAFÍA Y RECURSOS</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Libro principal: "Educación Financiera para Niños y Adolescentes" de PIU H. RENZOTI. • Material complementario: Recursos en línea, artículos sobre economía y finanzas, videos educativos. • Herramientas: Calculadora financiera, hojas de cálculo para crear presupuestos.

Anexo d) Panel Fotográfico



UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN ANTONIO
ABAD DEL CUSCO
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD
DIRECCION DE LA UNIDAD DE INVESTIGACION



Sr. Lic. Artemio Casa verde Villegas
Director de la Institución Educativa: Escuela Concertada Solaris - Andahuaylas
Dirección: Jr. Nicolas Franco Silvera S/N – San Jerónimo
Andahuaylas – Apurímac.

Cusco, 04 de diciembre de 2024
MINISTERIO DE EDUCACION
UGEL ANDAHUAYLAS
I.E.S. N° 45006-20 Escuela Concertada Solaris

RECIBIDO

N° REG 295 FECMA 05/12/2024
N° FOLIOS 01

HORA 8:11 FIRMA *AT*

Previos cordiales y respetuosos saludos en mi calidad de Director de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras de la Universidad Nacional San Antonio Abad del Cusco, presento a su despacho a las bachilleres señoritas Leily Leonor, Alarcón Calderón, identificada con DNI N° 71422432 y Martha Rosaluz, Delgado Pozo identificada con DNI N° 73299734, egresadas de la Facultad de Ciencias Contables Y Financieras de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco, quienes solicitan autorización para la aplicación del cuestionario relacionado con el tema de Investigación: "Educación Financiera y las Finanzas Personales de los Estudiantes De 5to Año De Educación Secundaria De La Escuela Concertada Solaris - Andahuaylas, Periodo 2024" aprobado mediante Resolución N° D-1782-2024-FCCF-UNSAAC.

La herramienta estadística de levantamiento de información denominado encuesta, se aplicará al alumnado beneficiado de su Institución, quienes fueron elegidos mediante el método de muestreo llevado a cabo el mes de noviembre del presente año por las señoritas investigadoras presentadas en el párrafo anterior.

La encuesta, previa aprobación y aceptación de su despacho, será aplicada el día Jueves 05 de diciembre del presente año, en el horario comprendido entre las 8:00 am, hasta su culminación (aproximadamente 45 minutos).

Sin otro particular agradecemos su disposición y colaboración, ya que consideramos que resulta muy importante para el éxito del desarrollo del proyecto de investigación.

Atentamente

UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN ANTONIO ABAD DEL CUSCO
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

D. Fredy Loaiza Manrique

DR. CPCC Fredy Loaiza Manrique

Director Unidad de Investigación EPC-DUI-FCCF









Anexo e) Base de Datos

NRO	CARACTERISTICAS DEMO										EDUCACION FINANCIERA															CUESTIONARIO DE FINANZAS PERSONALES																
	edad	genero	4	5	6	7	8	9	p	p	p	p	p	p4	p5	p6	p7	p8	p9	p1	p1	p1	18	19	29	310	411	512	613	714	815	916	1017	1118								
1	16	2	1	3	1	3	1	1	2	4	1	1	1	2	2	4	1	1	4	2	2	1	2	3	2	1	2	2	3	1	3	4	2	2	1	1	3	2	1	2	1	1
2	17	2	2	0	2	2	2	2	2	4	3	1	1	2	2	4	3	1	2	1	2	1	2	3	2	2	2	1	3	1	3	2	1	2	1	1	1					
3	17	2	2	0	1	1	4	4	2	4	1	1	1	2	2	1	1	3	4	4	2	2	2	1	4	4	2	2	4	1	4	3	1	4	1	1	1					
4	17	1	1	5	1	1	3	3	3	4	1	1	1	2	2	2	3	1	2	2	2	2	1	4	1	2	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1					
5	17	1	2	0	1	1	4	3	3	4	1	1	1	3	2	4	1	1	1	4	2	1	2	3	4	2	2	1	3	1	1	1	2	3	1	1	1					
6	15	2	1	3	2	3	3	3	1	4	1	1	1	3	2	4	3	4	2	2	2	1	2	2	4	2	2	1	3	1	2	4	1	1	1	1						
7	17	1	2	2	1	3	4	4	1	4	2	3	2	2	1	1	2	4	2	4	2	1	4	3	2	2	2	1	5	4	4	1	4	4	4	3						
8	17	1	1	2	1	1	2	1	1	4	1	1	1	2	2	1	1	1	2	1	1	4	3	4	3	1	1	1	1	4	3	1	1	1	1	1						
9	16	2	1	2	2	2	2	1	1	2	1	1	1	3	2	4	3	3	2	2	2	1	2	3	2	2	2	1	3	4	3	4	1	1	3	1	1					
10	16	2	2	5	2	1	4	4	1	4	1	1	1	3	2	4	3	3	2	2	2	1	2	3	2	2	1	1	3	4	1	1	1	1	1	1						
11	17	1	1	3	3	1	4	3	1	4	1	1	1	3	2	4	3	1	3	4	1	4	2	3	2	2	1	1	3	3	1	1	2	2	2							
12	15	1	2	0	1	2	4	3	2	4	1	1	1	1	2	4	3	1	4	1	2	1	4	3	2	1	3	1	2	2	3	2	4	1	2	1						
13	17	1	1	5	1	1	4	4	1	2	1	1	1	3	2	4	3	3	4	1	2	1	4	3	2	1	3	1	1	4	2	4	1	1	1	1						
14	17	2	2	1	2	2	2	2	2	3	2	1	3	2	4	2	3	1	4	1	3	4	4	2	1	2	1	1	3	1	1	4	1	1	1	1						
15	16	1	1	5	1	1	2	4	1	3	1	1	1	3	2	4	3	1	4	4	1	1	2	3	2	1	1	1	1	4	2	1	1	1	1	1						
16	16	1	1	5	1	1	4	4	3	2	1	1	1	2	2	1	3	1	1	1	2	1	2	3	3	1	1	1	3	1	2	4	4	1	1	2						
17	17	2	1	1	2	1	2	2	1	4	1	2	1	3	2	1	3	1	1	2	2	2	4	1	2	1	2	1	1	4	4	4	4	4	4							
18	17	2	1	2	1	1	2	2	1	2	1	1	1	3	2	1	1	2	3	2	1	2	1	2	1	1	1	4	4	4	3	1	1	1	1							
19	16	2	1	5	1	1	4	4	1	4	1	2	1	3	2	4	3	1	4	2	2	1	2	2	2	1	2	1	1	4	2	4	4	3	1	1						
20	16	1	1	5	1	1	4	4	2	4	2	1	1	3	2	2	1	1	4	2	2	1	2	3	4	1	4	2	3	4	1	4	4	1	1	1						
21	17	2	1	1	1	1	5	4	4	4	2	3	1	1	4	5	1	1	2	3	1	4	2	4	4	3	1	4	3	4	4	2	1	1	1							
22	16	1	2	3	1	1	4	4	1	2	1	1	1	3	2	4	3	1	4	1	1	2	3	2	2	2	1	1	4	4	2	2	2	1								
23	19	2	2	0	2	2	2	1	1	4	1	1	1	2	2	4	3	1	3	1	2	3	3	2	2	1	1	3	1	1	2	2	3	3	1							
24	17	1	2	2	3	3	5	5	4	2	2	1	1	2	4	4	4	1	2	1	1	3	2	1	4	2	3	4	1	4	4	2	4	1	4							
25	17	1	2	0	1	1	2	1	1	4	1	1	1	3	2	4	2	1	1	4	2	1	3	1	2	2	2	1	1	3	1	1	2	1								
26	18	2	2	2	1	1	2	2	1	2	1	1	1	3	2	4	4	1	4	1	2	4	4	2	1	2	2	4	3	4	2	1	4	1	2							
27	17	2	1	1	2	3	2	2	1	2	1	1	1	2	2	4	3	3	1	2	2	3	2	3	4	4	2	2	1	4	2	1	2	3	4							
28	16	2	1	4	1	1	4	4	1	4	1	1	1	2	2	4	3	1	2	2	2	1	2	2	2	1	1	2	1	4	1	1	1	1	1							
29	17	1	2	3	1	1	2	2	2	4	1	2	1	3	2	1	1	4	1	2	1	1	3	1	2	4	1	2	4	1	1	2	3	2								
30	17	2	1	2	1	1	2	2	2	1	1	1	1	2	4	2	1	4	3	2	2	2	4	4	3	3	2	4	4	4	4	3	4	3	2							
31	16	1	2	0	1	1	2	3	4	2	1	1	1	3	2	1	1	1	4	2	2	1	2	3	2	1	1	1	4	1	4	4	2	1								
32	17	1	1	2	2	2	2	1	4	1	1	1	3	2	2	3	4	4	4	2	1	1	2	3	2	3	1	1	3	3	1	1	1	2	3							
33	15	2	1	3	1	1	3	3	1	4	2	1	1	1	2	2	3	1	2	2	2	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	2	2	1	1							
34	17	1	1	4	1	1	2	2	1	2	1	1	1	3	1	4	3	1	3	2	1	2	4	2	2	1	2	2	3	2	4	4	3	4								
35	17	2	2	0	1	3	1	1	1	4	1	3	1	3	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1							
36	16	2	2	1	3	3	1	5	1	2	1	3	1	3	2	2	3	3	1	3	2	3	2	2	2	4	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1						
37	17	1	2	3	1	1	3	1	3	4	1	3	1	3	2	2	3	1	3	2	2	1	4	2	1	2	2	1	1	1	2	1	1	1	1							
38	16	2	2	0	1	1	2	2	1	4	1	3	1	2	2	4	3	1	4	1	2	4	2	3	4	1	2	1	3	3	2	1	1	1	2							
39	17	2	1	3	1	1	3	3	1	4	1	1	1	2	2	4	3	1	1	1	2	1	2	3	4	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1							
40	19	1	2	0	1	3	5	5	4	4	2	2	1	1	2	4	1	4	2	1	2	3	2	4	2	1	1	2	1	1	4	3	4	4	4							
41	19	2	1	3	2	1	2	2	3	2	1	2	1	3	2	4	3	3	1	1	4	1	3	3	2	4	2	1	4	4	4	1	4	1	4							
42	18	2	1	2	1	2	4	4	2	4	2	1	1	3	2	4	3	1	1	2	2	1	2	3	1	1	2	1	1	2	1	2	1	1	1							

