



UNIVERSIDAD JOSÉ CARLOS MARIÁTEGUI

VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN

**FACULTAD DE CIENCIAS JURÍDICAS, EMPRESARIALES Y
PEDAGÓGICAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE INGENIERÍA COMERCIAL

TESIS

**EDUCACIÓN FINANCIERA Y LA ECONOMÍA FAMILIAR DE
LOS ESTUDIANTES DE SECUNDARIA DEL DISTRITO DE
ACOPIA, ACOMAYO – CUSCO, 2023**

PRESENTADO POR:

BACH. LUZ MERY CARRASCO MEDINA

BACH. JUAN NELSON CCOPA HERRERA

ASESOR

MGR. JAIME SERAPIO CARPIO BANDA

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE
INGENIERO COMERCIAL**

MOQUEGUA – PERÚ

2024



Universidad José Carlos Mariátegui

CERTIFICADO DE ORIGINALIDAD

El que suscribe, en calidad de Jefe de la Unidad de Investigación de la _FACULTAD DE NCIAS JURIDICAS, EMPRESARIALES Y PEDAGOGICAS (FCJEP), certifica que el trabajo de investigación () / Tesis (X) / Trabajo de suficiencia profesional () /

EDUCACIÓN FINANCIERA Y LA ECONOMÍA FAMILIAR DE LOS ESTUDIANTES DE SECUNDARIA DEL DISTRITO DE ACOPIA, ACOMAYO – CUSCO, 2023

Presentado por el(la):

BACH. LUZ MERY CARRASCO MEDINA

BACH. JUAN NELSON CCOPA HERRERA

Para obtener el grado académico (X) o Título profesional () o Título de segunda especialidad () INGENIERO COMERCIAL asesorado por el/la Mgt. JAIME SERAPIO CARPIO BANDA,, asesor con Resolución de _____ N° _____, fue sometido a revisión de similitud textual con el software TURNITIN, conforme a lo dispuesto en la normativa interna aplicable en la UJCM.

En tal sentido, se emite el presente certificado de originalidad, de acuerdo al siguiente detalle:

Programa académico	Aspirante(s)	Trabajo de investigación	Porcentaje de similitud
INGENIERIA COMERCIAL	BACH. LUZ MERY CARRASCO MEDINA BACH. JUAN NELSON CCOPA HERRERA	EDUCACIÓN FINANCIERA Y LA ECONOMÍA FAMILIAR DE LOS ESTUDIANTES DE SECUNDARIA DEL DISTRITO DE ACOPIA, ACOMAYO – CUSCO, 2023	13%

El porcentaje de similitud del Trabajo de investigación es del 13%, que está por debajo del límite **PERMITIDO** por la UJCM, por lo que se considera apto para su publicación en el Repositorio Institucional de la UJCM.

Se emite el presente certificado con fines de continuar con los trámites respectivos para la obtención de grado académico o título profesional o título de segunda especialidad.

Moquegua, 10 de MAYO de 2024

Dr. Teófilo Lauracio Ticona

Jefe Unidad de Investigación FCJEP

ÍNDICE DE CONTENIDO

PÁGINA DE JURADO	ii
DEDICATORIA	iii
AGRADECIMIENTOS	iv
ÍNDICE DE CONTENIDO	v
ÍNDICE DE TABLAS Y FIGURAS	vii
RESUMEN	9
ABSTRACT	10
INTRODUCCIÓN.....	11
CAPÍTULO I:	13
EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN.....	13
1.1 Descripción de la Realidad Problemática.....	13
1.2 Definición del problema.....	14
1.2.1 Problema general.....	14
1.2.2 Problemas Específicos.....	14
1.3 Objetivos de la Investigación.	14
1.3.1 Objetivo General.....	14
1.3.2 Objetivos Específicos.....	14
1.4 Justificación y limitaciones de la investigación.....	15
1.5 Variables.....	16
1.6 Hipótesis de la Investigación.....	16
1.6.1 Hipótesis General.....	16
1.6.2 Hipótesis Específica.....	17
CAPÍTULO II	18
MARCO TEÓRICO	18
2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN.	18
Internacional	18
Nacionales.....	19
Locales.....	21
2.2. BASES TEÓRICAS.....	21
2.2.1 Educación Financiera	21
2.2.2 Finanzas Personales	23
2.2.3 Finanzas Familiares	24
2.2.4 Cultura financiera.....	24
2.3. MARCO CONCEPTUAL.....	25

2.3.1	Finanzas.....	25
2.3.2	Educación Financiera	25
2.3.3	Finanzas Personales	26
2.3.4	Finanzas Familiares	26
2.3.5	La economía familiar.....	27
CAPÍTULO III		29
MÉTODO		29
3.1	Tipo de investigación.	29
3.2	Diseño de investigación.	29
3.3	Población y muestra.....	29
3.3.1	Población.....	29
3.3.2	Muestra.....	30
3.4.	Técnicas e instrumentos de recolección de datos.	31
3.5.	Técnicas de procesamiento y análisis de datos.	31
CAPÍTULO IV		33
PRESENTACIÓN Y ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS		33
4.1	Presentación de resultados por variables.....	33
4.1.1	Resultados para la variable 1: Educación Financiera.	37
4.1.2	Resultados para la variable 2: Economías Familiares.	52
4.2.	Contrastación de hipótesis.....	65
4.3.	Discusión de resultados.....	71
CAPÍTULO V		73
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....		73
5.1	Conclusiones	73
5.2	Recomendaciones.....	74
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS		75
ANEXOS		78
	<i>Matriz de consistencia.....</i>	79
	ENCUESTA A ESTUDIANTES DEL NIVEL SECUNDARIO DE ACOPIA.....	80
	VALORACION DE LOS ÍTEMS.....	82
	DOCUMENTOS, IMÁGENES Y FOTOGRAFÍAS	83

ÍNDICE DE TABLAS Y FIGURAS

Índice de tablas	
Tabla 1: Operacionalización de Variables de Investigación	16
Tabla 2: Población de estudio	29
Tabla 3: Número de estudiantes encuestados por Instituciones Educativas	33
Tabla 4: Número de estudiantes encuestados por Grados.....	34
Tabla 5: Número de estudiantes encuestados por Género	35
Tabla 6: Número de estudiantes encuestados por Edad	36
Tabla 7: Conocimiento sobre Significado del presupuesto.....	38
Tabla 8: Conocimiento sobre Cuentas bancarias	39
Tabla 9: Conocimiento sobre Tasa de Interés del préstamo	40
Tabla 10: Conocimiento sobre Tipos de tarjetas.....	41
Tabla 11: Conocimiento sobre Definición de Inversión	42
Tabla 12: Identificando si es Ingreso o Gasto.....	44
Tabla 13: Contribución en la Economía Familiar	46
Tabla 14: Consulta100	47
Tabla 15: Capacidad de Decisión para los Negocios	49
Tabla 16: Capacidad de control de impulsos	50
Tabla 17: Hábitos de ahorro	52
Tabla 18: Lugar de Ahorro.....	53
Tabla 19: Hábitos de ahorrar las propinas.....	54
Tabla 20: Capacidad de Ahorro Familiar	55
Tabla 21: Capacidad de Crédito Familiar	56
Tabla 22: Destino del Ingreso Familiar.....	58
Tabla 23: Hábitos de hacer un Presupuesto Familiar.....	59
Tabla 24: Fuentes de Ingreso Familiar.....	60
Tabla 25: Acciones de Ahorro Familiar	62
Tabla 26: Capacidad de Inversión Familiar	63
Tabla 27: Información de ajuste del modelo de hipótesis general	67
Tabla 28: Pseudo R cuadrado de la Hipótesis General	68
Tabla 29: Información de ajuste del modelo de hipótesis específica 1	68
Tabla 30: Pseudo R cuadrado de la hipótesis específica 1	69
Tabla 31: Información de ajuste del modelo de hipótesis específica 2.....	69
Tabla 32: Pseudo R cuadrado de la hipótesis específica 2.....	70
Tabla 33: Información de ajuste del modelo de hipótesis específica 3.....	70
Tabla 34: Pseudo R cuadrado de la hipótesis específica 3.....	71
Tabla 35: Matriz de consistencia.....	79

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: Número de estudiantes encuestados por Instituciones Educativas	34
Figura 2: Estudiantes encuestados por grado	35
Figura 3: Estudiantes encuestados por Género	36
Figura 4: Número de estudiantes encuestados por Edad.....	37
Figura 5: Conocimiento sobre Significado de Presupuesto	39
Figura 6: Conocimiento sobre Cuentas Bancarias	40
Figura 7: Conocimiento sobre Tasa de Interés.....	41
Figura 8: Conocimiento sobre Tipos de Tarjetas	42
Figura 9: Conocimiento sobre Definición de Inversión	43
Figura 10: Identificando si es Ingreso o Gasto	45
Figura 11: Contribución en la Economía Familiar.....	47
Figura 12: Consulta100.....	49
Figura 13: Capacidad de Decisión para los Negocios.....	50
Figura 14: Capacidad de control de impulsos	51
Figura 15: Hábitos de ahorro	53
Figura 16: Lugar de Ahorro	54
Figura 17: Hábitos de ahorrar las propinas	55
Figura 18: Capacidad de Ahorro Familiar	56
Figura 19: Capacidad de Crédito Familiar	57
Figura 20: Destino del Ingreso Familiar	58
Figura 21: Hábitos de hacer un Presupuesto Familiar	60
Figura 22: Fuentes de Ingreso Familiar	61
Figura 23: Acciones de Ahorro Familiar	63
Figura 24: Capacidad de Inversión Familiar	64

RESUMEN

Las Economías Familiares en los ámbitos internacional, nacional y local, han sido afectados por diferentes aspectos y problemas de manejo financiero, como la inflación o la deflación, cambios de moneda, el manejo inadecuado de la deuda, corrupción en el ámbito fiscal, el desorden financiero, incremento de impuestos o tributos, entre otros; a raíz de la falta de Educación Financiera.

Para el presente trabajo de investigación, se planteó como objetivo, determinar el grado de incidencia de la Educación Financiera en la Economía Familiar de los estudiantes de Secundaria del distrito de Acopia, Acomayo – Cusco, 2023, con propósito de describir las causas del problema real y sus posibles soluciones.

Este trabajo de investigación, es de tipo descriptivo, cuyo diseño es transversal descriptivo, es así que, los resultados obtenidos, han sido descritos en su estado real, para ello, se aplicó una encuesta a la muestra, equivalente a 136 estudiantes, cuyo tratamiento de los datos fue procesado usando los programa SPSS y Excel, obteniendo como resultado, una deficiente e ineficaz forma de manejo financiero que realizan los pobladores en estudio, y que las economías familiares del ámbito de Acopia, están fuertemente ligados a la actividad agropecuaria.

Se corroboró la Hipótesis general utilizando el modelo de regresión logística ordinal, donde se observó que el logaritmo de verosimilitud -2 indicó que el modelo tuvo un chi-2 de 110.112 y un p-valor=0.000<0.05, además, se infirió que, los resultados de la prueba Pseudo R² de Cox y Snell fue de 0.555, de Nagelkerke de 0.558 y de McFadden de 0.157, de esta forma, se llegó a la conclusión de que, la Educación Financiera incide significativamente en las Economías Familiares, por lo que, se recomendó a las autoridades locales y educacionales del ámbito de estudio, fomentar una Educación Financiera con objetivos de mejorar las Economías Familiares, además, se sugirió implementar programas o proyectos sobre Educación Financiera, especialmente en: hábitos de ahorro, hacer presupuesto, invertir y manejar la deuda.

Palabras clave: Educación financiera, Economías familiares, Presupuesto, Ahorro, Crédito e Inversión.

ABSTRACT

Family Economies at the international, national and local levels have been affected by different aspects and problems of financial management, such as inflation or deflation, currency changes, inadequate debt management, corruption in the fiscal area, financial disorder, tax and tribute increases, among others; as a result of the lack of Financial Education.

The objective of this research work was to determine the degree of incidence of Financial Education in the Family Economy of High School students in the district of Acopia, Acomayo – Cusco, 2023, in order to describe the causes of the real problem and its possible solutions.

This is a descriptive research work, whose design is transversal descriptive, thus, the results obtained have been described in their real state, for this, a survey was applied to the sample, equivalent to 136 students, whose data treatment was processed using the SPSS and Excel programs, obtaining as a result, a deficient and ineffective form of financial management that the residents under study perform, and that the family economies of the Acopia area are strongly linked to agricultural activity.

The general hypothesis was corroborated using the ordinal logistic regression model, where it was observed that the log likelihood -2 indicated that the model had a chi-2 of 110.112 and a p-value=0.000<0.05, in addition, it was inferred that, The results of the Pseudo R2 test of Cox and Snell was 0.555, of Nagelkerke of 0.558 and of McFadden of 0.157, thus, it was concluded that Financial Education significantly affects Family Economies, therefore , it was recommended that local and educational authorities in the area of study promote Financial Education with the objective of improving Family Economies. In addition, it was suggested to implement programs or projects on Financial Education, especially in: savings habits, budgeting, investing and debt management.

Keywords: Financial education, Family economies, Budget, Savings, Credit and Investment.

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de investigación pretendió responder a la interrogante ¿De qué manera la Educación Financiera, incide en la Economía Familiar de los estudiantes de Secundaria del distrito de Acopia, Acomayo – Cusco, 2023?, en vista de que, para los investigadores, el problema de carencia o escasez de la economía familiar, subyace en la falta de Educación Financiera, a pesar de que el Ministerio de Educación ha insertado tres competencias referidas a educación financiera en el Diseño Curricular de Educación Básica.

Tomando en cuenta el “Esquema de Informe de Tesis” planteado por la Universidad José Carlos Mariátegui, este proyecto presenta cinco capítulos de la siguiente manera:

CAPÍTULO I: EL PROBLEMA DE LA INVESTIGACIÓN

Donde se descripción de la Realidad Problemática, su definición, objetivos generales y específicos, justificación y limitaciones, variables y los hipótesis general y específicos de la investigación

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

En este capítulo se aborda los Antecedentes de la investigación que relacionan los trabajos de investigación que abordaron algunas variables que se tocan en este trabajo; se abordan también, las Bases teóricas que la sustentan y dan soporte técnico al trabajo de investigación y Marco conceptual para su mejor entendimiento e interpretación de los resultados.

CAPÍTULO III: MÉTODO

En este capítulo se plantean el Tipo y Diseño de investigación que es descriptivo transversal; se presenta a los estudiantes del nivel secundario del Distrito de Acopia como Población cuya muestra fue de 136; como Técnicas e instrumentos de recolección de datos se ha usado una encuesta tipo cuestionario que se aplicó a toda la muestra; se usó el modelo RLO como Técnicas de procesamiento de datos, para ello se utilizó SPSS y Excel en el análisis de datos, cuyos resultados se presentan tablas y gráficos para cada ítems por dimensiones, tanto de la variable independiente Educación Financiera y la variable dependiente Economías Familiares.

CAPÍTULO IV: PRESENTACIÓN Y ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS

En este capítulo, se presentan los resultados por cada variable y sus respectivos dimensiones; para Educación Financiera se presentan las dimensiones: conocimientos financieros y habilidades financieras; para Economías Familiares se presentan las dimensiones: finanzas personales y finanzas familiares, cuyos resultados obtenidos son presentados en tablas de frecuencias y gráficos de barras en colores: azul, amarillo, verde y rojo, valorados con 4, 2, 1 y 0 puntos respectivamente; la Contrastación de hipótesis ha sido realizado con el modelo de Regresión Logística Ordinal (RLO) y la Discusión de resultados se hizo en base a los antecedentes y bases teóricas.

CAPÍTULO V: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

En este capítulo, se presentan las Conclusiones a los que se logró llegar y las Recomendaciones que plantemos los tesisistas, a la población del ámbito de estudio y a sus autoridades.

Finalmente se presentan las Bibliografías y Anexos que garantizan y certifican la veracidad del trabajo de investigación

CAPÍTULO I:

EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1 Descripción de la Realidad Problemática.

Durante siglos, las Economías Familiares en los ámbitos nacional e internacional en forma general, han sido afectados por diferentes aspectos y problemas de manejo financiero, algunas tan extremos como la inflación o la deflación, cambios de moneda, el manejo inadecuado de la deuda, corrupción en el ámbito fiscal, el desorden de su manejo, políticas económicas aplicadas de forma inadecuada en los países, entre otros; todo ello debido por la carencia de una Adecuada Educación Financiera en los países.

Si bien es cierto, que, en la actualidad, cada país intenta solucionar su problema económico de forma aislada o en conjunto, aplicando diferentes políticas económicas, en muchos casos, sin resultados favorables para las mayorías, algunas perjudiciales para las grandes masas familiares, como el incremento de impuestos y/o tributos; por lo general las políticas económicas son impuestas por las grandes familias poderosas económicamente, en beneficio de ellos mismos.

Sin embargo, la gran masa de familias, podrían beneficiarse de esas mismas políticas económicas, si tuvieran al menos un poco de Educación Financiera.

Desde la perspectiva del investigador, el problema de carencia o escasez de la economía familiar, subyace en la carencia de Educación Financiera, a pesar de los enormes esfuerzos que realizan el Estado desde los ámbitos nacional, regional o local, invirtiendo en cierre de brechas de la pobreza, con la implementación de proyectos productivos, con el fin de mejorar las economías familiares.

En el ámbito de influencia del presente estudio, que es el Distrito de Acopia de la provincia de Acomayo y Región Cusco, se viene observando durante las últimas décadas, que las economías familiares no mejoran sustantivamente, a pesar de que, cada gobierno local de turno, invierte enormes sumas en desarrollo económico con fines del cierre de brechas de pobreza y extrema pobreza en el que se ubica el Distrito de Acopia, conforme a lo que se puede percibir conviviendo con los pobladores del lugar.

1.2 Definición del problema.

1.2.1 Problema general

¿De qué manera la Educación Financiera, incide en la Economía Familiar de los estudiantes de Secundaria del distrito de Acopia, Acomayo – Cusco, 2023?

1.2.2 Problemas Específicos

- ¿Cuál el nivel de dificultad que presentan los estudiantes de Secundaria del distrito de Acopia, Acomayo – Cusco, 2023 sobre Educación Financiera y Economía Familiar?
- ¿Cuál el nivel de participación financiera de los estudiantes de Secundaria del distrito de Acopia, Acomayo – Cusco, 2023 en su Economía Familiar?
- ¿La UGEL de Acomayo – Cusco considera en su Proyecto Educativo Local -PEL, la Educación Financiera y Economía Familiar?

1.3 Objetivos de la Investigación.

1.3.1 Objetivo General

Determinar el grado de incidencia de la Educación Financiera en la Economía Familiar de los estudiantes de Secundaria del distrito de Acopia, Acomayo – Cusco, 2023

1.3.2 Objetivos Específicos

- Determinar el grado de conocimiento de los estudiantes de Secundaria del distrito de Acopia, Acomayo – Cusco, 2023 sobre Educación Financiera y la Finanza personal.
- Determinar el grado de participación financiera de los estudiantes de Secundaria del distrito de Acopia, Acomayo – Cusco, 2023 en su Finanza Familiar

- Propiciar una cultura financiera en los estudiantes de Secundaria de Acopia, Acomayo – Cusco, 2023.

1.4 Justificación y limitaciones de la investigación.

Al describir el problema, del porque no mejora la economía en las familias, se puedo percibir que es a raíz de la ausencia de una cultura financiera en la población en estudio, debido a la inadecuada o nula educación financiera, impartida en los colegios, a pesar de que actualmente, el Ministerio de Educación ha insertado tres competencias referidas a educación financiera en el Diseño Curricular de Educación Básica, a través de las áreas de Educación para el trabajo (EPT) y Ciencias Sociales. Sin embargo, la problemática prevalece, en vista de que existen otros problemas ligados al problema en estudio, como la escasez de profesionales en materia financiero, peor aún, por la deficiente preparación de los maestros que dictan las áreas de Economía y EPT, que el MINEDU está encargando la tarea de Educación Financiero.

A pesar de que se debe abordar 3 competencias de las 29, referido al manejo financiero, la situación de precariedad financiero continua en las economías familiares, porque no existe una adecuada interrelación y comunicación entre los agentes económicos que emplean recursos e instrumentos financieros.

Por lo tanto, debido a que existe un escaso nivel educativo financiero en el Perú, esta investigación brindará un punto referencial en el ámbito local, no solamente para desarrollar futuras investigaciones respecto al tema; más aún pretende la inserción en el proyecto en educativo local de Acomayo (PEL) la materia de Educación Financiera, ya que PEL está en etapa de construcción, para que, en nuestra sociedad, se inculque la Cultura financiera, de esta forma se podrá coadyuvar a reducir la pobreza y la extrema pobreza que se ha arraigado en el ámbito de estudio ubicado en distrito de Acopia, provincia de Acomayo y región Cusco.

A pesar de los esfuerzos de cooperación de los tesisistas en presentar el problema ante las autoridades locales, estos rehúyen al asunto y no toman interés en el meollo del problema, por otra parte, el colegio de administración privada no daba facilidades para levantar información, por lo que ha dificultado concluir con el presente trabajo de investigación.

1.5 Variables.

Tabla 1

Operacionalización de Variables de Investigación

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEM	ESCALA	NIVEL		
V1: Educación Financiera	Adquisición de información y conocimientos financieros	• Conocimientos financieros	1	Multirrespuesta según naturaleza de cada pregunta	Cada ítem tiene su nivel de valoración		
			11				
			14				
			15				
	Desarrollo de Habilidades financieras	• Aprendizaje sobre finanzas	17				
			• Ingresos	–	3		
			• Egresos		9		
			• Manejo de la deuda		16		
					18		
					19		
V2: Economías Familiares	Finanzas personales	• Capacidad de Ahorro	6				
			7				
			8				
			• Capacidad crediticia	12			
	Finanzas familiares	• Presupuesto familiar	2				
			4				
			5				
			• Fuentes de ingreso	10			
				e	20		
				• Inversión familiar			

Nota. Esta tabla muestra la operacionalización de las variables de la investigación.

1.6 Hipótesis de la Investigación

1.6.1 Hipótesis General

La Educación Financiera incide significativamente en la Economía Familiar de los estudiantes de Secundaria del distrito de Acopia, Acomayo – Cusco, 2023

1.6.2 Hipótesis Específica

- Los estudiantes de Secundaria del distrito de Acopia, Acomayo – Cusco, 2023 tienen dificultades al identificar los temas sobre Educación Financiera y la Fianza personal.
- La participación financiera de los estudiantes de Secundaria del distrito de Acopia, Acomayo – Cusco, 2023 es limitada en su Finanza Familiar
- Los estudiantes de Secundaria de Acopia, Acomayo – Cusco, 2023 se forman en Educación financiera y Economías Familiares.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN.

Internacional

El análisis concerniente a la educación financiera, en toda la población mundial sobre las características particulares según su procedencia, su economía o condición social de la población que se estudia; teniendo en cuenta que gran parte de países carecen de educación sobre el tema, luego de la crisis internacional que se tuvo que enfrentar mundialmente en el año 2007, sobre todo países europeos, ha cobrado mayor relevancia la educación financiera, incidiendo en la mejora de los recursos financieros familiares, convirtiéndose actualmente en un tema de suma importancia para analizar y estudiar, al respecto abundan diferentes estudios sobre el tema abordada.

Al respecto Atkinson A. & Messy F. (2012), en sus resultados de (OCDE) introdujeron una prueba piloto, entre los años 2010 - 2011 en catorce países del mundo, con diferente estándar de desarrollo económicos y financieros, de igual forma en América Latina y el Caribe, participaron 16 países de una encuesta acerca de Políticas y programas en Educación Financiera, por supuesto también participó Perú.

Dichos estudios tenían objetivos comunes como:

- Calcular los niveles de enseñanza financiera y suscitar precedentes a nivel nacional.
- Referir los estándares de enseñanza financiera en agrupaciones sociales diferentes para la identificación de fallas, necesidades y variables explicativas.

- Comparar los estándares de enseñanza financiera entre los países involucrados. Cuyas conclusiones evidencian que las mujeres eran quienes poseían menos información financiera que los varones, estos hallazgos resaltantes se dieron en personas entre las edades de 35 y 60 años, las personas con más ingresos obtenían más créditos, los más preparados eran buenos financieramente.

Estos resultados ayudaron a los países participantes, ya que les permitió desarrollar estrategias y políticas de índole nacional, para incorporar el tema de Educación financiera en sus currículos.

Campbell, J., Jackson, H., Madrian, B. y Tufano, P. (2011). Se refiere al lento y difícil aprendizaje de las familias en materia financiera. Destaca que, si el tema es difícil para los expertos, imaginemos que la práctica es peor, por el miedo a tomar decisiones de elección entre diferentes créditos: hipotecario, personal, comercial, servicios, etc., es difícil aprender de otras personas, a causa de las grandes diferencias entre los clientes de crédito y sus opiniones y lo que sucede en ocasiones a su alrededor. De manera similar, Miller, M., Godfrey, N., Levesque, B. y Stark, E. (2009) afirman que, a raíz de un proceso rápido en cuanto al desarrollo de los países, se están produciendo cambios significativos en el sistema financiero en vista de que la educación financiera está incrementando. La inclusión social es necesaria para la enseñanza: para completar el aprendizaje y comprenderlo mejor. En particular, los empresarios combinan la gestión financiera de las familias con la educación. La mayoría de los autores han demostrado que la educación financiera debe ir a la par con la estandarización y gestión de servicios y productos financieros.

Nacionales

Debido a esta necesidad, el (MEF) reunió al MIDIS, MINEDU, SBS, BCRP y BN en septiembre de 2012 para diseñar, definir e implementar los lineamientos de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) y monitorear el plan de su funcionamiento. La ENIF realiza la gestión y desarrollo como componente de los objetivos de la estrategia industrial plurianual 2012-2016 del Ministerio de Economía y Finanzas. Se sitúa principalmente como parte del objetivo estratégico de crecimiento económico sostenible, donde su principal propósito es el desarrollo de forma integral en el sistema financiero. Los exitosos resultados del programa permitieron la inclusión de asignaturas educativas económicas en DCN 2008 para

que pueda llevarse a cabo en la educación secundaria. Este compromiso comenzó con pequeños grupos piloto y solo se ha generalizado desde 2019, cuando las escuelas secundarias comenzarán a implementar el Currículo Nacional de Estudios Básico (CNEB) aprobado en 2016.

En CNEB (2016), el MINEDU ha incorporado las Competencias 19 y 27 como parte de la Educación Financiera.

Competencia 17: Realiza la gestión responsable de los recursos económicos.

El alumno podrá administrar los recursos personales o familiares, encargándose de una posición crítica en su gestión de forma consciente y responsable. En este sentido, es necesario el funcionamiento del sistema financiero o económico. Competencia que incluye la composición habilidades como:

- **Comprensión del funcionamiento financiero y del sistema económico**
- **Toma decisiones financieras y económicas** (p. 117)

Competencia 27: Gestión de proyectos de emprendimiento económico o social.

El estudiante tiene la capacidad para movilizar una idea creativa optimizando sus tareas, recursos y técnicas para la consecución de los objetivos y metas individuales o colectivas con la finalidad de resolver problemas o necesidades económico, social o ambiental (p. 148).

Combinando capacidades como:

- Creación de propuestas de valor
- Trabajo cooperativo para lograr objetivos y metas
- Aplicación de habilidades técnicas
- Evaluación de los resultados del proyecto de emprendimiento.

Por otro lado, a nivel nacional, el MINEDU ha incorporado el **Concurso Nacional Crea y Emprende**, que tuvo inicio en el año 2017, como una actividad pedagógica que realiza la promoción del emprendimiento y competencias, innovación y creatividad, así como el desarrollo de capacidades de gestión de proyectos de emprendimiento, mediante la creación de servicios y productos con el propósito de solucionar problemas o necesidades de su contexto, los Jóvenes Emprendedores en este concurso pueden demostrar sus talentos emprendedores como parte de su

Preparación para el Trabajo, Emprendimiento y Educación Financiera. Con esta iniciativa, se espera insertar a muchos jóvenes al mundo laboral e impulsar la empresa desde la mirada de la juventud.

Locales

En el ámbito local, la Asociación sin fines de lucro Kallpa ha realizado trabajos desde el año 2017 sobre Emprendimiento con los estudiantes de 4° y 5° grados de los colegios secundarios. Sin embargo, no se ha podido apreciar efectos trascendentales en las economías familiares de los estudiantes.

2.2. BASES TEÓRICAS.

2.2.1 Educación Financiera

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), conceptualiza a la educación financiera como un proceso a través del cual, las personas obtienen un entendimiento a cerca de los productos y conceptos financieros como medio por el cual desempeñan competencias indispensables respecto a la toma de decisiones informadas, evaluación de las oportunidades y los riesgos para la mejora de su bienestar.

De otro lado, Rocha, A. (2010), refiere que la educación financiera, posibilita sostener en equilibrio las finanzas personales y familiares. Cuando se conoce la mejor forma de utilización de servicios y productos financieros, su uso es responsable, para lograr metas, mejorando la calidad de vida del individuo con un balance eficiente entre sus ingresos y egresos.

Conforme a Finanzas Prácticas (2013), la educación financiera se realiza formal e informalmente, siendo la segunda, la que más dura. Porque primero se aprende en la familia, al ver como los padres y personas mayores de su cercanía realizan el manejo de la economía en su vida. En el caso de no haya ahorro, endeudamiento, desperdicio de dinero, habrá mayor probabilidad eso les suceda también a sus hijos. En otra visión, Finanzas Personales (2013), asevera que el nivel educativo financiero tiene fácil medición en la práctica, solo dando dinero al individuo y comprobar, si después de un tiempo fijado son capaces de manejar sabiamente el dinero y multiplicarlo.

Verón, R. (2010), indica que comúnmente la forma para estimar la educación financiera, se ha dado mediante las encuestas personales, donde el cuestionario incluye tópicos financieros como ingresos, manejo de dinero, créditos e inversión.

Dimensiones de Educación financiera

Dimensión 1: Adquisición de información y conocimientos financieros

La educación financiera es el proceso de instrucción e información útil en la mejora de la comprensión de los productos financieros de parte de los inversores y consumidores, que posibilita el desarrollo de estrategias para mejor conocimiento de las oportunidades financieras y los riesgos, una toma de decisiones responsable, conocer de dónde se obtienen la ayuda y adopción de otras decisiones favorables en la mejora de su condición financiera (OCDE, 2005). Pese a la definición dada, los asuntos financieros y económicos son complejos, es decir que se sólo se aprende en una academia, de los asesores y/o de los expertos públicos.

Como consecuencia, se podría afirmar que una parte de la población no puede comprender el tema, peor aún acceder a la información.

Dimensión 2: Desarrollo de habilidades financieras

En relación a ello, Habschick, Seidl y Evers (2007) refirieron que:

La educación financiera, es quien impulsa la competencias y habilidades es primordial a la hora de tomar decisiones correctas y al realizar la valoración de los riesgos, maximizando los ingresos y controlando los egresos. Adicional a la práctica diaria, la educación financiera fomenta comportamientos del gasto informado, los programas o proyectos de educación, conllevan a la responsabilidad financiera y a la valoración de los riesgos, con el desarrollo de hábitos financieros positivos además de una cultura de ahorro (p.78)

Para Gale y Levine (2010), citados por Díaz y Pinzón (2011) la habilidad financiera: “Es la capacidad de tener el juicio informado y decisión efectiva en lo que respecta al uso y manejo de la riqueza y el dinero”.

Para David Bach (2010), autor en finanzas personales con mayor reconocimiento a la actualidad, hace uso de estos conceptos efectivos, citados por Covey (2010), para el desarrollo, denominándolo “plan financiero enfocado en objetivos”.

Dimensión 3: La toma de decisiones financieras

Así mismo Habschick, Seidl y Evers (2007) establecieron que:

En definitiva, se busca brindar apoyo en la toma de decisiones financieras personales, ayudando a incrementar el grado de autonomía en el usuario de servicios financieros. En muchos casos, calcular la TEA de un préstamo es muy sencilla, al aplicar las herramientas informáticas.

Muchos individuos no han logrado captar la definición sobre la toma de decisiones en las finanzas personales al transcurrir su vida, al final no se ha entablado bases adecuadas en el logro de una economía familiar sólida financieramente.

2.2.2 Finanzas Personales

Zicari, A. (2008), manifestaba que las finanzas personales, han sido la “cenicienta” de las finanzas, en relación a este tema, es mínima. Difiriendo de las finanzas de empresas, ya que las finanzas personales adolecían de modelos teóricos propios y conceptuales.

Para Lahoud, D. (2006), las finanzas personales vienen a ser, los distintos modos en que cada persona efectúa el proceso de medición, análisis y evaluación de cualquier tipo de decisión financiera.

Con mayor importancia, debe tomar en cuenta lo que quiere. Esta idea que en la teoría empresarial se solucionaría con la planificación financiera con flujos de caja proyectados y ratios básicas. A nivel individual se debe concretizar con una planificación consolidada, fundada en sus necesidades priorizadas, a lo mencionado se le puede llamar gestión integral de las finanzas personales.

Desde otro ángulo, Bojórquez, M., Rosado, Y. & Flores, A. (2008), aseveran que, en la actualidad, las cualidades relevantes de las finanzas personales se vinculan a la administración personal del dinero, aquí se inicia el rumbo personal en las finanzas, surgen esquemas de ahorro, consumo previsional y fundamentos empresariales aplicados a los individuos.

Por su parte Gitman, L. & Zutter, C. (2012), enfatizan que las finanzas personales están enfocadas primordialmente en los conocimientos fundamentales sobre la toma de decisiones individuales adecuadas en lo que respecta a la gestión del dinero.

Resaltando que la personalidad adquirida sobre el dinero tiene mayor relevancia que la habilidad.

2.2.3 Finanzas Familiares

Las finanzas personales, se convierten en finanzas familiares en el momento en que el individuo dispone conformar un hogar o es participe del gasto familiar, razón por lo que cada uno de nosotros debemos manejar temas fundamentales de finanzas.

La Economía de los Consumidores Frente a la Crisis (2007), determina que debemos ser más conscientes en nuestro consumo para evitar la exclusión social y especialmente el sobre endeudamiento.

Para Élder, J. (2006), la familia asume el principal papel en cuanto a la enseñanza de las finanzas, debido a que, el enseñar acerca de la educación financiera, se debe a brindar entre los integrantes de la familia según sus propias experiencias como un tema común y familiar. Así, por ejemplo, los ahorros de los hijos deben tener un propósito que sea significativo para él.

2.2.4 Cultura financiera

Actualmente la cultura financiera, tiene mucha más importancia, que, en los tiempos pasados, conforme a un crecimiento acelerado y complejo de los mercados financieros.

La educación financiera puede realizarse de forma escolarizada y no escolarizada, En la formación escolarizada o formal, los profesores son los propiciadores idóneos, pero actualmente no se cuenta con profesionales preparados en la materia, debido a la complejidad del tema. Por ello, es importante la capacitación de los maestros y la formación de profesores en el rubro.

Por su parte, Ruiz (2011) aseveró que: “el propósito de la educación financiera, debía ser el de fomentar en las personas, familias y empresas, las capacidades, habilidades y conocimientos sobre una mejor toma de decisión en esta área”.

De otra parte, Trump y Kiyosaki (2012) manifiestan: “conforme tu educación financiera incrementa, podrás reconocer mejores oportunidades en todas partes” para convertirte en rico, que con lo cual también vas a querer que los demás individuos se vuelvan ricos (p.8).

La OECD (2005) refiere que “La educación financiera facilita la accesibilidad de los individuos a la información y herramientas respecto al funcionamiento de este

mundo complejo de la economía y las finanzas con el propósito de adquirir un mejor entendimiento de los productos financieros y conceptos para desarrollar las habilidades que se necesiten al tomar decisiones informadas, valoración de los riesgos y las oportunidades financieras, y la mejora de su bienestar” (p. 13).

2.3. MARCO CONCEPTUAL

2.3.1 Finanzas

Las finanzas son un área de la economía y la administración, que estudia el intercambio de capital de las personas, de empresas o Estados, con la incertidumbre y riesgo que estas actividades implican.

Cuando se habla de finanzas, gran parte de las personas suponen que es la interrelación y estudio del porque las organizaciones, los individuos y los negocios asignan y utilizan recursos financieros en un determinado tiempo, teniendo en cuenta además de un porcentaje de riesgo para su inversión. No debiéndose olvidar que es una parte fundamental de la economía, la misma que al transcurrir el tiempo ha cobrado mayor importancia y evolucionando en el diario vivir de las personas.

La misma que para un mejor abordaje se disgrega en: finanzas públicas, que indica la manera de captación de recursos administrativos y el gasto de los agentes económicos nacionales; las finanzas privadas, la misma que se hace cargo del patrimonio y la parte administrativa.

2.3.2 Educación Financiera

La OCDE la define como “el proceso por el que los inversionistas y clientes financieros perfeccionan la comprensión de los productos financieros, los conceptos, los riesgos, por medio de la información, la instrucción y el asesoramiento objetivo, perfeccionan su confianza y habilidades en la concientización de las oportunidades y los riesgos financieros, la toma de decisiones informadas, el conocimiento del cómo conseguir ayuda y ejercicio de cualquier acción eficaz en la mejora de su bienestar económico”

“La transmisión de las habilidades, los conocimientos y las actitudes necesarias en la gente, para acoger buenas prácticas al manejar el dinero en la generación de los ingresos, gasto, ahorro, endeudamiento y la inversión” (Gómez 2009, p. 8)

De otra parte, en el Perú la Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera tiene la definición sobre educación financiera como:

“El mejoramiento de las capacidades y competencias financieras de todo segmento de la población, sobre una correcta toma de decisiones y el mejor control en sus decisiones financieras propias.” (Perú - Estrategias Nacionales de Inclusión Financiera, p. 46).

Definiciones que tienen algo en común y difieren entre sí, pues coinciden en que la información y el conocimiento son primordiales al tomar decisiones, sobre la adquisición de habilidades, la trasmisión de los conocimientos y las destrezas que admitan al usuario tomar mejores decisiones financieras y mejorar el nivel de bienestar familiar y personal, consiguiendo con esto la mejora del nivel de vida en todos los peruanos. Del mismo modo, la vasta experiencia de la SBS para implementar los programas sobre educación financiera, cultura e inclusión financiera, es significativo en la garantizarían del éxito (Perú - Estrategias Nacionales de Inclusión Financiera).

2.3.3 Finanzas Personales

Igualmente, en la educación financiera, las finanzas personales poseen una gran cantidad de definiciones semejantes entre sí, como:

“Es el único modo en el que los individuos atribuyen sus recursos en el transcurso del tiempo ya que de forma general son escasos” (Bodie, Z. & Merton, R. 2003).

“Las finanzas personales son las distintas maneras en que los individuos llevan a cabo el proceso para medir, evaluar y analizar cualquier tipo de decisión relativa al dinero o a los recursos financieros personales al transcurrir del tiempo” (Lahoud, 2006).

Señalando, como propiamente lo indica su nombre, que las finanzas personales, se hacen cargo del estudio de sus propias finanzas, la cual está comprendida por el análisis, la planificación y el uso de nuestros fondos en el transcurso del tiempo, además de las inversiones y el ahorro y que se haya generado durante este periodo, con el propósito de conseguir mejores condiciones de vida.

2.3.4 Finanzas Familiares

La familia es fundamental y vital dentro de la sociedad, su rol financiero establece el aumento económico de un país. En la actualidad, es necesario y de mayor importancia el análisis de la economía en la familia, del porque no hay crecimiento en su diario vivir o porque hay un excesivo endeudamiento.

Parada, J. (1999), realiza la definición de la familia como la asociación establecida entre la pareja conyugal, sus hijos y sus acciones en la sociedad enmarcada legalmente dentro del matrimonio.

La familia, viene a ser la unión de las personas que conforman un proyecto de vida en común, donde se originan lazos emocionales, de pertenencia, afecto y un compromiso personal entre sus miembros (Rodrigo M. & Palacios, J. 1998).

Escalante, F. & López, R. (2002, 2da Ed.) refieren que los lazos de familia se crean mediante una combinación de factores como: Biológicos, Sociales, Psicológicos y Económicos.

Acorde a Palacios, J. (2011), integran la determinación de propósitos, disminución en los gastos, el uso y solicitudes de préstamos, tarjetas crediticias, inversión, pago de pensiones, declaración de impuestos, seguros entre otras

2.3.5 La economía familiar.

Tiene el objetivo de realizar una adecuada gestión de los ingresos y gastos en el núcleo familiar, con una adecuada distribución de los primeros, la cual permite satisfacer las necesidades materiales, donde se atienden los aspectos básicos en su desarrollo. La economía de la familia y la administración de recursos son de gran importancia, ya que además de estar en juego la estabilidad económica familiar, también está en construcción el patrimonio de acuerdo a cada paso que se da en la adecuada administración. Para tal efecto, las familias deberán de controlar sus ingresos y gastos tomando en cuenta los siguientes rubros financieros:

Presupuesto

Es una cifra dineraria anticipada que estima el cálculo de lo que puede demandar el costo de un proyecto o cualquier actividad a realizar por una persona o familia. Esta acción debería de realizar cada familia, pero por lo general la mayoría de las familias o individuos no tienen dicho hábito.

Ahorro

Es el proceso de que un individuo o familia separa un porcentaje de los ingresos para asegurar un monto para eventualidades futuras.

Crédito

Es el préstamo que se adquiere de una entidad bancaria o de personas con capacidad monetaria, convirtiéndose en una deuda del cual se debe pagar intereses.

El préstamo es una deuda que puede ayudarte a mejorar tus finanzas o empeorar según la habilidad de manejo crediticia, es decir si posees credibilidad.

Como dice Kiyosaki, R. (2006), la deuda buena es aquel que te ayuda a enriquecerte y la deuda mala es aquel que te empobrece más.

Inversión

Es una acción que el individuo o la familia de forma consciente utiliza algún recurso como el tiempo, capital o trabajo para obtener beneficios en el futuro.

CAPÍTULO III

MÉTODO

3.1 Tipo de investigación.

El estudio fue de *tipo descriptivo*, debido a que se realizó una descripción minuciosa de la realidad problemática y descripción del objeto de estudio, Hernández, Fernández & Baptista, (2014). Debido a que se recurre a la prueba empírica para comprobar las hipótesis, mediante la encuesta de tipo test de conocimientos:

3.2 Diseño de investigación.

La indagación estará ceñida al *transversal descriptivo*. Por constituir el diseño no experimental, además que, al analizar las variables serán presentados en un contexto real (Hernández, Fernández & Baptista, 2014).

3.3 Población y muestra.

3.3.1 Población

El estudio constituirá su población de 210 estudiantes del nivel secundario de los tres colegios ubicados en el distrito de Acopia, provincia de Acomayo y Región Cusco.

Tabla 2

Población de estudio

Código modular	Nombre de IE	Gestió n	Dirección de IE	Alum nos
0621607	MIGUEL ANGEL HURTADO DELGADO	Estatal	ACOPIA	64
1469212	SAGRADO CORAZON DE JESUS DIDASCALIO NUESTRA	Estatal	SANTO DOMINGO	70
1525039	SEÑORA DE LA ESPERANZA	Particular	ACOPIA	76
TOTAL				210

Nota. Información extraída de ESCALE 2022 de MINEDU, muestra la población en estudio.

3.3.2 Muestra

Las muestras de estudio, serán calculados con la fórmula:

$$n = \frac{N \cdot Z^2 \cdot P \cdot Q}{E^2(N-1) + Z^2 \cdot P \cdot Q}$$

Donde:

n = Tamaño de muestra

N = Tamaño de la población

Z = Parámetro estadístico que depende del Nivel de confianza (NC), 95%,
(NC por ser común es asociada a, Z=1.96)

P = Probabilidad de que ocurra con éxito el evento estudiado, 50%

Q = (1-P) = Probabilidad de que no ocurra el evento estudiado, 50%

E = Error de estimación máximo aceptado, 5%

Muestra para estudiantes:

$$n = \frac{N \cdot Z^2 \cdot P \cdot Q}{E^2(N - 1) + Z^2 \cdot P \cdot Q}$$

$$n = \frac{210 \cdot (1.96)^2 \cdot (0.5) \cdot (0.5)}{(0.05)^2 \cdot (210 - 1) + (1.96)^2 \cdot (0.5) \cdot (0.5)}$$

$$n = \frac{201.684}{1.4829}$$

$$n = 136.0065$$

$$n = 136$$

La cantidad de estudiantes encuestados fueron: n=136

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.

Se hará empleo de un cuestionario tipo test, para la recopilación de la información sobre los conocimientos en Educación Financiera de los estudiantes en cada grado y sección de los tres colegios secundarios del distrito, donde se llevan el curso de Educación Para el Trabajo.

Para tal efecto, los tesisas, junto con el equipo encuestador visitaron a cada una de las Instituciones Educativas, previa coordinación con los directivos y docentes de Educación para el trabajo, luego procedieron con la aplicación del cuestionario. Una vez concluida la prueba, se recogió las encuestas y se

El cuestionario se diseñó considerando básicamente los temas del programa de Educación Financiera de los Bancos y considerando aspectos fundamentales como:

- Presupuesto, Ahorro, Crédito e Inversiones.
- El cuestionario estaba compuesto por 20 ítems objetivos, de una sola respuesta.
- El tiempo de aplicación fue por un promedio de 20 minutos máximo.

3.5. Técnicas de procesamiento y análisis de datos.

Teóricamente, el presente estudio se aproxima a la definición de ahorro, presupuesto, crédito e inversión, cuyo enfoque principal está centrado en los propósitos que las quieran lograr, es decir, las definiciones de ahorro, inversión, presupuesto y crédito, son los mecanismos utilizados por los individuos en la consecución de algo, proyectándolo como un propósito a cumplir en el futuro más cercano.

Para tal efecto de la investigación y probar las hipótesis que se formularon, se ha diseñado el instrumento metodológico, el cual permitirá el recojo de la información respecto a los conocimientos financieros, de este importante sector en la población acopiana: Los estudiantes de nivel secundario.

Como instrumento metodológico se aplicó un cuestionario tipo test, el cual estaba conformado por veinte preguntas objetivas, a su vez dispuestas en los siguientes apartados básicos o rubros: Ahorro, inversiones, presupuesto y crédito.

Luego de realizar la encuesta en los tres colegios secundarios, se ha procesado los resultados utilizando el aplicativo estadístico SPSS versión 26, con el que se pudo presentar la tablas para cada interrogante que se planteó.

Finalmente se utilizó el Excel, para presentar las figuras de forma detallado y atractiva para su presentación final, como los gráficos de barras.

CAPÍTULO IV

PRESENTACIÓN Y ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS

4.1 Presentación de resultados por variables.

Para un análisis certero, confiable y contrastación de la hipótesis, se ha encuestado a la cantidad total de estudiantes que la muestra nos indicaba, por lo que las siguientes tablas y figuras muestran las frecuencias y porcentajes por Institución Educativa, grado que cursan, género y edad de los estudiantes encuestados de las pertenecientes a los tres (03) colegios secundarios del distrito de Acopia de la Provincia de Acomayo – Cusco:

Tabla 3

Número de estudiantes encuestados por Instituciones Educativas

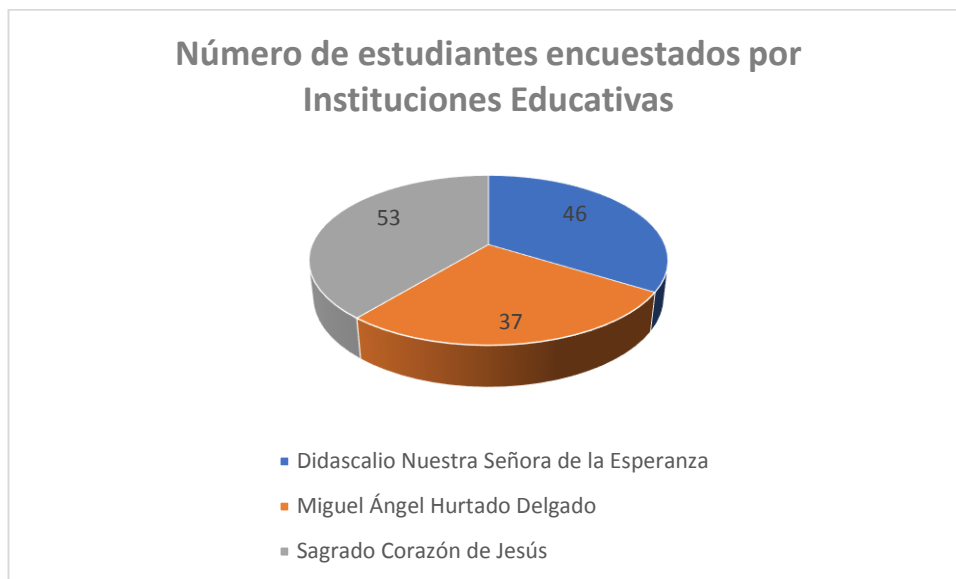
<i>Institución Educativa</i>	Frecuencia	Porcentaje
Didascalio Nuestra Señora de la Esperanza	46	33.8
Miguel Ángel Hurtado Delgado	37	27.2
Sagrado Corazón de Jesús	53	39.0
Total	136	100.0

Nota. La tabla nos muestra, la cantidad de estudiantes que se ha encuestado para el presente trabajo de investigación en cada una de las Instituciones Educativas, tomados de forma proporcional y aleatoria de la cantidad total de población estudiantil.

Como se puede apreciar, el 33.8% de la población estudiantil pertenecen al colegio de administración privada, equivalente a un tercio de la población total de nuestro estudio, el restante, estudia en colegios de administración estatal.

Figura 1

Número de estudiantes encuestados por Instituciones Educativas



Nota. La figura nos muestra con mayor claridad, la distribución de frecuencias en cada una de las Instituciones Educativas, siendo la mayor muestra en la I.E. Sagrado Corazón de Jesús y menor en la I.E. Miguel Ángel Hurtado Delgado.

Tabla 4

Número de estudiantes encuestados por Grados

Grados	Frecuencia	Porcentaje
Primero	18	13,2
Segundo	30	22,1
Tercero	28	20,6
Cuarto	25	18,4
Quinto	35	25,7
Total	136	100,0

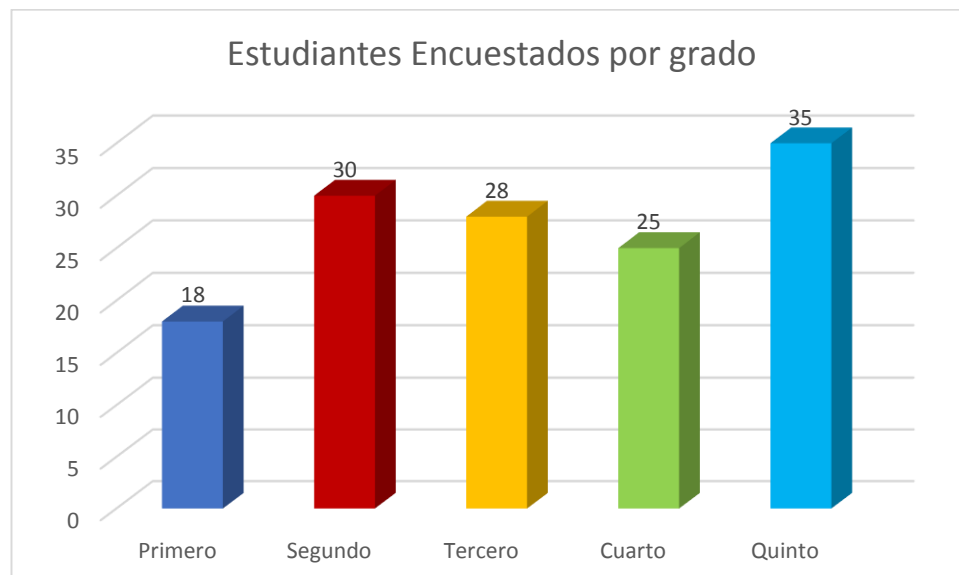
Nota. La tabla nos muestra, la cantidad de estudiantes que se ha encuestado para el presente trabajo de investigación por grados, tomados de forma proporcional y aleatoria de la cantidad total de población estudiantil.

Como se puede apreciar, el 25,7% de la población estudiantil pertenecen al quinto grado, equivalente a un poco más de la cuarta parte de la población total de nuestro estudio, un 13,2% corresponde al primer grado.

En concreto, se ha tomado a casi las dos terceras partes de la población estudiantil, pertenecientes al ciclo VII de Educación Básico Regular, es decir, la investigación ha considerado más a los estudiantes del último ciclo de EBR con 64,7%, con la intención de probar mejor la hipótesis.

Figura 2

Estudiantes encuestados por grado



Nota. Con mayor claridad, la figura nos muestra, la distribución de frecuencias en cada grado, siendo mayor en quinto y menor en primero, sin embargo, la población se concentra en el último ciclo de EBR que son tercero, cuarto y quinto.

Tabla 5

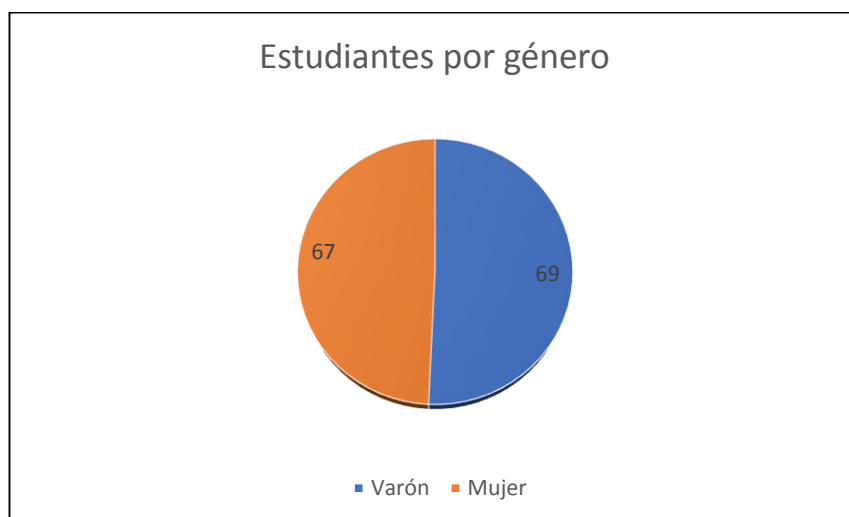
Número de estudiantes encuestados por Género

Género	Frecuencias	Porcentajes
Varón	69	50,7
Mujer	67	49,3
Total	136	100,0

Nota. La tabla muestra que la población en estudio por género, fueron prácticamente equivalentes, con un 50,7% de varones y un 49,3% de mujeres. Lo que implica que, el género no altera el sesgo de la investigación.

Figura 3

Estudiantes encuestados por Género



Nota. La figura clarifica mejor, que la distribución de frecuencias de la población estudiada, han sido ligeramente equivalentes, con un mínimo favorable al género masculino.

Tabla 6

Número de estudiantes encuestados por Edad

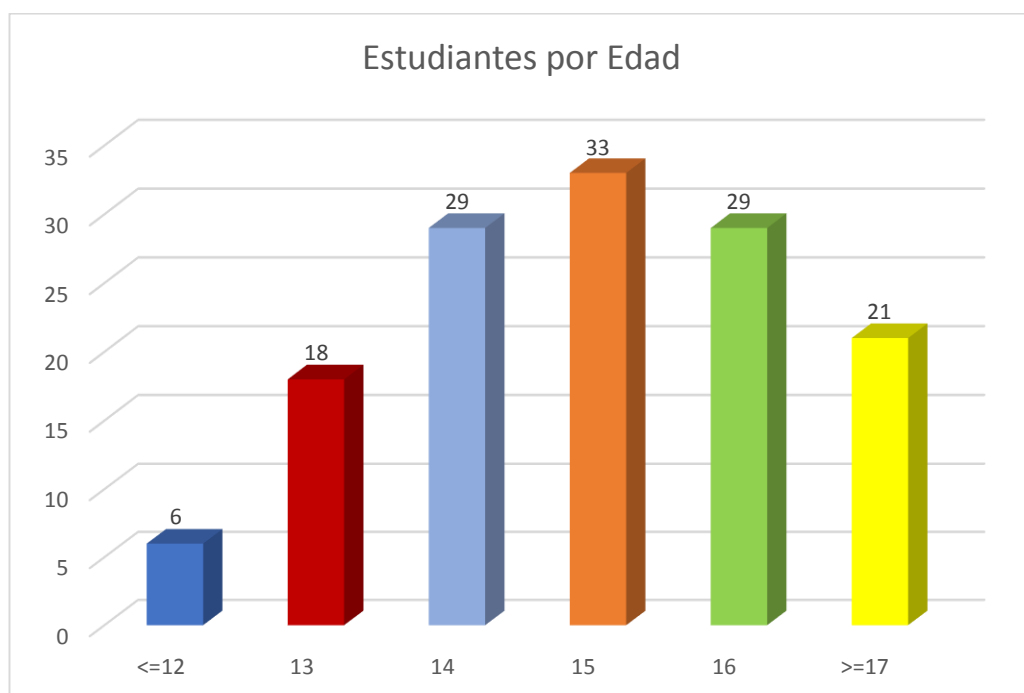
Edad	Frecuencia	Porcentaje
<=12	6	4,4
13	18	13,2
14	29	21,3
15	33	24,3
16	29	21,3
>=17	21	15,4
Total	136	100,0

Nota. La tabla nos muestra, la cantidad de estudiantes encuestados por edades, tomados de forma proporcional y aleatoria de la cantidad total de población estudiantil.

Como se puede apreciar, el 24,3% de la población estudiantil pertenecen al grupo de edad de 15 años y un 4,4% pertenecen al grupo de edad con menores o iguales a 12 años. Claramente se puede apreciar, que las dos terceras partes de la población estudiantil en materia de estudio, pertenecen a los grupos de estudio entre 14 a 16 años con un 66,9%, una edad propicia, donde normalmente, como integrante de una familia puede contribuir y participar activamente en la economía familiar.

Figura 4

Número de estudiantes encuestados por Edad



Nota. La figura nos muestra, que el promedio de edad en estudio fueron los estudiantes de 15 años, claramente, la distribución de frecuencias por edad de estudio, se centra entre los grupos de edad de 14 a 16 años, con un mínimo, menor o igual a 12 años.

4.1.1 Resultados para la variable 1: Educación Financiera.

Para obtener mejores resultados de esta variable, hemos considerado 10 ítems distribuidos en dos dimensiones que fueron agrupados en cuatro rubros financieros: presupuesto, ahorro, crédito e inversión, los que presentamos a continuación:

Dimensión: Adquisición de información y conocimientos financieros

Para esta dimensión se ha considerado 5 ítems, cuyos resultados, presentamos a continuación:

A la pregunta 1, Para usted, como estudiante y parte de una familia, ¿qué es un presupuesto? Responden:

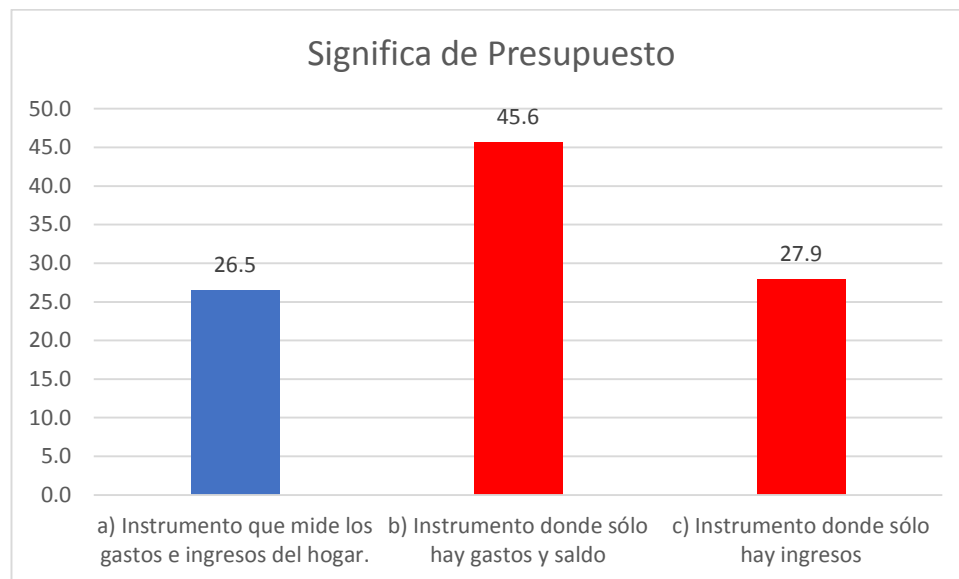
Tabla 7

Conocimiento sobre Significado del presupuesto

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
a) Instrumento que mide los gastos e ingresos del hogar.	36	26.5
b) Instrumento donde sólo hay gastos y saldo	62	45.6
c) Instrumento donde sólo hay ingresos	38	27.9
Total	136	100.0

Nota. El cuadro muestra el nivel de conocimiento de los estudiantes sobre el concepto de presupuesto, se puede apreciar que, sólo el 26.5% tiene certeza sobre lo que significa un presupuesto, el 45.6% de la población en estudio cree que el presupuesto sólo se basa en gastos y saldo, por otra parte, el 27.9% piensa que el presupuesto sólo está centrado en ingresos.

Esta percepción es favorable para sostener uno de los objetivos específicos del presente trabajo de investigación, con estos indicativos, será necesario propiciar una Educación financiera en el distrito de Acopia.

Figura 5*Conocimiento sobre Significado de Presupuesto*

Nota. El gráfico, nos muestra en porcentajes, sobre el grado de conocimiento teórico del significado de un presupuesto, por los estudiantes de nivel secundario del ámbito distrital de Acopia.

A la pregunta 11. La definición: “Es una forma de ahorrar mediante el cual su dinero, se junta con el dinero de otras personas, las cuales se usan para realizar inversiones a futuro, pertenece a: responden.

Tabla 8*Conocimiento sobre Cuentas bancarias*

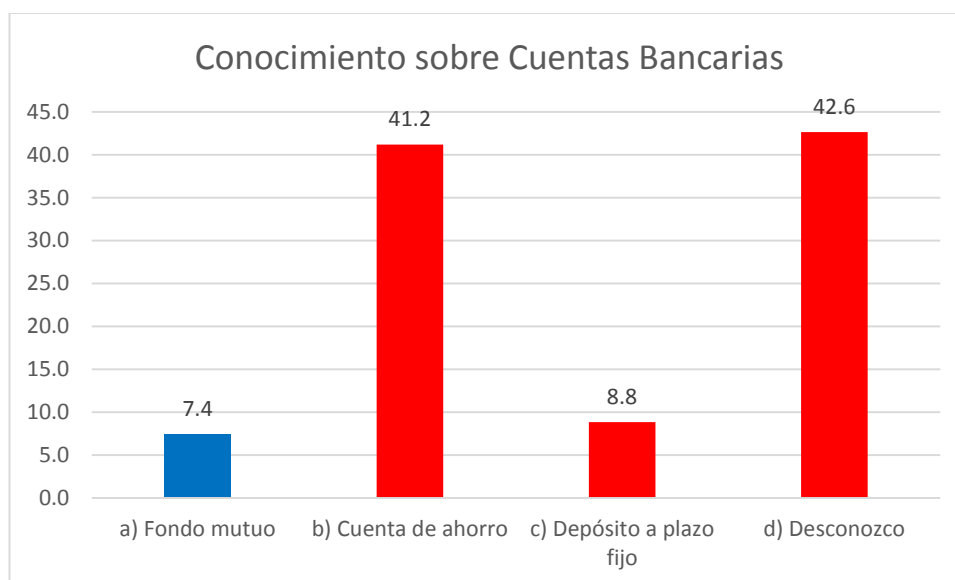
Cuentas bancarias	Frecuencia	Porcentaje
a) Fondo mutuo	10	7.4
b) Cuenta de ahorro	56	41.2
c) Depósito a plazo fijo	12	8.8
d) Desconozco	58	42.6
Total	136	100.0

Nota. El cuadro nos muestra el grado de conocimiento de la población en estudio, sobre Cuentas bancarias, en donde sólo el 7.4% tiene respuesta acertada, ya que la definición corresponde a Fondo Mutuo, el resto desconoce o confunde con cuenta de ahorro, en muchos casos, la gente común y corriente, desconoce el significado

de los términos financieros, sólo actúan por necesidad, por lo general, la mayoría de la población, desconoce el significado de los términos financieros, motivo por el cual, sucumben o continúan en la pobreza. Dicha situación de pobreza, campea en el distrito de Acopia, por lo que es necesario, fomentar la cultura financiera desde temprana edad a los jóvenes.

Figura 6

Conocimiento sobre Cuentas Bancarias



Nota. El gráfico nos muestra, el porcentaje de conocimiento sobre Cuentas bancarias, sólo el 7.4% respondió acertadamente, los demás desconocen o confunden con Cuenta de ahorro la definición de Cuenta Mutua.

A la pregunta 14. ¿Qué genera la tasa de interés en un préstamo? Responden:

Tabla 9

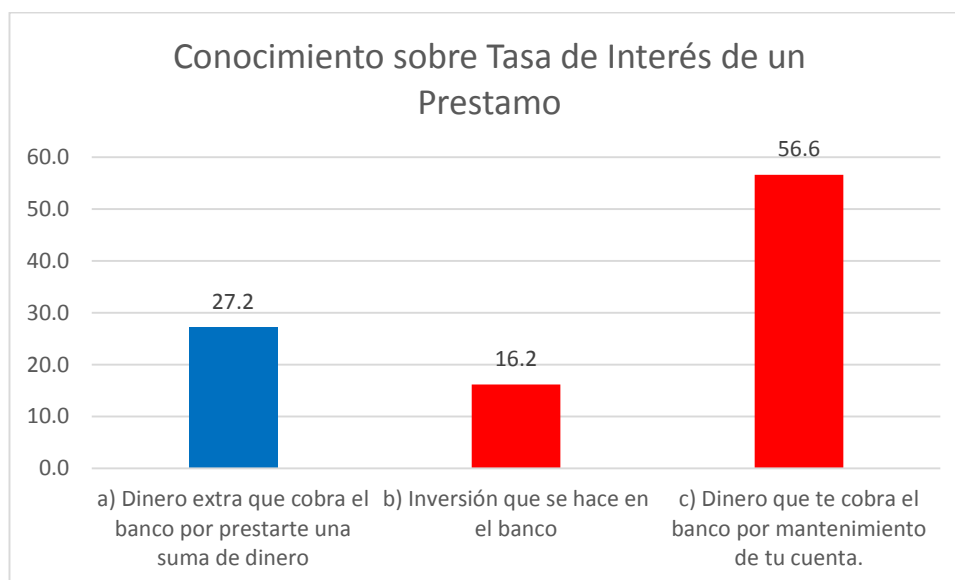
Conocimiento sobre Tasa de Interés del préstamo

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
a) Dinero extra que cobra el banco por prestarte una suma de dinero	37	27.2
b) Inversión que se hace en el banco	22	16.2
c) Dinero que te cobra el banco por mantenimiento de tu cuenta.	77	56.6
Total	136	100.0

Nota. El cuadro nos muestra que, sólo el 27.2% de la población respondió de forma certera, sobre lo que genera un interés de préstamo; contrariamente el 56.6%, confunde un interés con una comisión bancaria, a pesar de que las opciones están claras y precisas para que un estudiante del nivel secundario pueda distinguir, es decir, más de la mitad de la población, confunde lo que genera una tasa de interés. Seguramente, se debió a estas dudas o confusiones, las interrogantes que los encuestados planteaban al momento de la encuesta, en algunos casos, los encuestados preguntaban sobre que es un interés.

Figura 7

Conocimiento sobre Tasa de Interés



Nota. El grafico, muestra el porcentaje de conocimiento sobre lo que genera una Tasa de interés de un préstamo, se puede observar que sólo el 27.2% respondió acertadamente, el mismo que se presenta en color azul.

A la pregunta 15. “Tarjeta mediante el cual una persona recibe dinero del banco que le permite realizar compras y retirar dinero”, corresponde a: responden.

Tabla 10

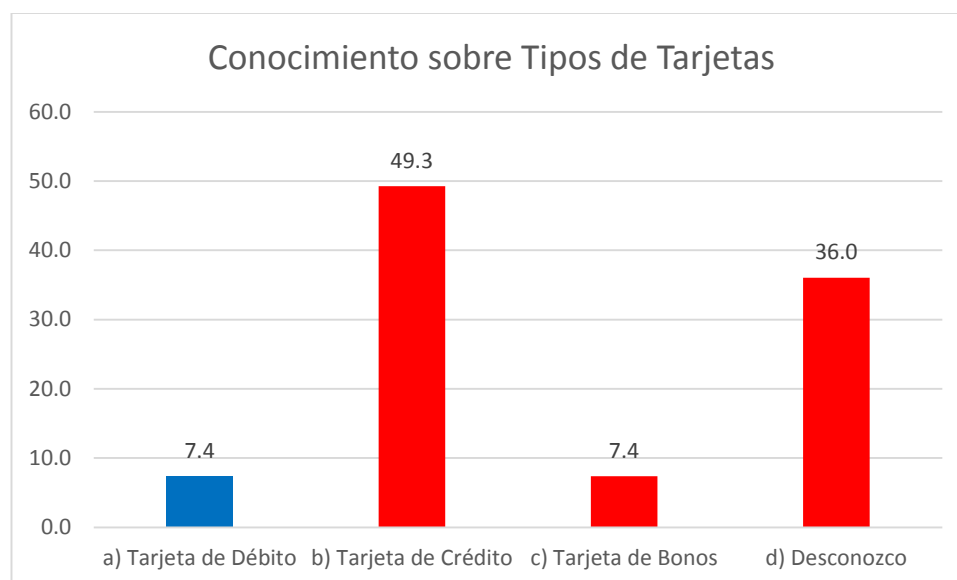
Conocimiento sobre Tipos de tarjetas

Tarjetas bancarias	Frecuencia	Porcentaje
a) Tarjeta de Débito	10	7.4
b) Tarjeta de Crédito	67	49.3
c) Tarjeta de Bonos	10	7.4
d) Desconozco	49	36.0
Total	136	100.0

Nota. Contrario a los resultados de la pregunta 11, el cuadro nos muestra que el 61.0% de la población en estudio relaciona la definición con Tarjeta de crédito, cuando el concepto se vincula con tarjeta de débito, a parte que el 24.3% de la población, desconoce, algunos confunden los tipos de tarjeta que hoy en día se utilizan en el mercado financiero, aún más en el comercio.

Figura 8

Conocimiento sobre Tipos de Tarjetas



Nota. El grafico, muestra el porcentaje de conocimiento sobre Tipos de tarjetas bancarias, se puede observar que sólo el 7.4% respondió acertadamente, el mismo que se presenta en color azul. El 36% de los encuestados desconocen la definición y el 49.3% claramente confunde con Tarjeta de Crédito.

A la pregunta 17. Para usted, ¿qué es una inversión? Responden.

Tabla 11

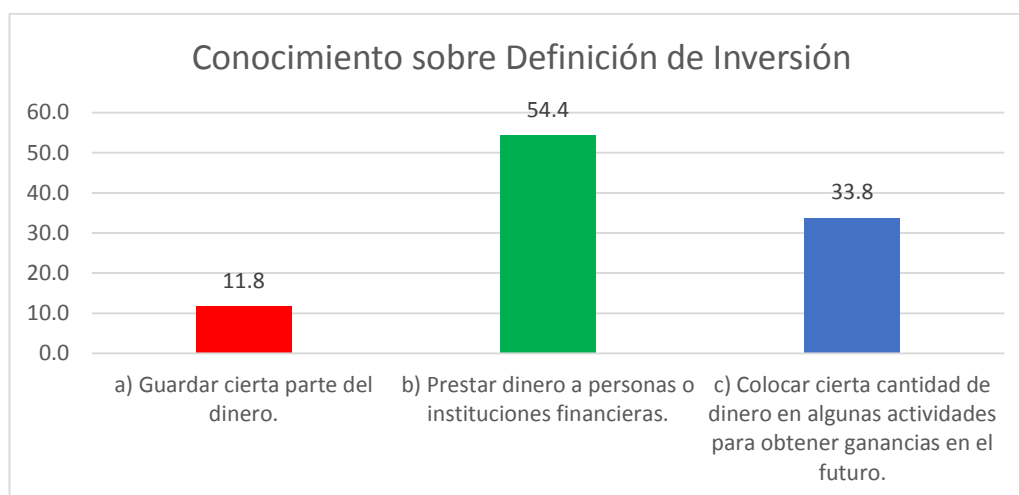
Conocimiento sobre Definición de Inversión

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
a) Guardar cierta parte del dinero.	16	11.8
b) Prestar dinero a personas o instituciones financieras.	74	54.4
c) Colocar cierta cantidad de dinero en algunas actividades para obtener ganancias en el futuro.	46	33.8
Total	136	100.0

Nota. A pesar de que, las opciones b) y c) son relativamente similares, el 33.8% de la población en estudio, responde de forma certera lo que es una inversión, ya que, hoy en día, es necesario invertir en diferentes actividades de forma diversificada. El 54.4% piensa que invertir es prestar dinero a personas o instituciones, si bien es cierto, que invertir es como prestar dinero a otros, la diferencia es que, de lo que se presta se debe recibir ganancias, denominado retornos de inversión.

Figura 9

Conocimiento sobre Definición de Inversión



Nota. El grafico, muestra el porcentaje de conocimiento sobre Tipos de tarjetas bancarias, se puede observar que, el 33.8% respondió acertadamente, el mismo que se presenta en color azul. El color verde representa a una población que conoce parcialmente lo que es una inversión con 54.4%, para este grupo, invertir es prestar dinero a personas o entidades financieras, pero el retorno es mínimo, con riesgos y muy lento.

Respecto a los resultados, que involucran los indicadores de la dimensión de **Adquisición de información y conocimientos financieros**, literalmente se observa que la población estudiada carece de conocimientos financieros, cuenta con escasa información sobre temas financieros, el mismo que le permitiría tomar mejores decisiones en mejora de sus Fianzas Personales y familiares. En conclusión, surge la necesidad de fomentar una Educación Financiera para mejorar las Economías Familiares de los acopianos, para ello, será necesario implementar programas o proyectos sobre Educación Financiera en el ámbito de estudio.

Dimensión: Desarrollo de Habilidades financieras

Para esta dimensión, también se ha considerado 5 ítems, cuyos resultados, presentamos a continuación:

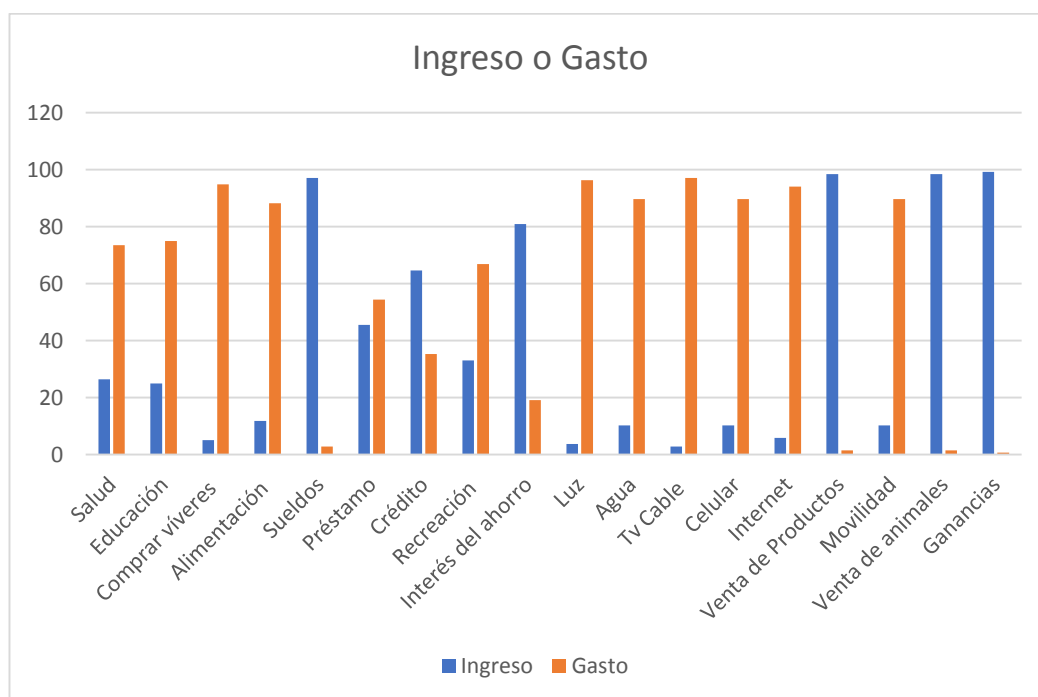
A la pregunta 3, *Identifica Ingreso (I) o Gasto (G)*, responden:

Tabla 12

Identificando si es Ingreso o Gasto

RUBRO	INGRESO		GASTO	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Salud	36	26.5	100	73.5
Educación	34	25.0	102	75.0
Comprar víveres	7	5.1	129	94.9
Alimentación	16	11.8	120	88.2
Sueldos	132	97.1	4	2.9
Préstamo	62	45.6	74	54.4
Crédito	88	64.7	48	35.3
Recreación	45	33.1	91	66.9
Interés del ahorro	110	80.9	26	19.1
Luz	5	3.7	131	96.3
Agua	14	10.3	122	89.7
Tv Cable	4	2.9	132	97.1
Celular	14	10.3	122	89.7
Internet	8	5.9	128	94.1
Venta de Productos	134	98.5	2	1.5
Movilidad	14	10.3	122	89.7
Venta de animales	134	98.5	2	1.5
Ganancias	135	99.3	1	0.7

Nota. La tabla nos muestra, la forma de cómo la población en estudio, distingue cada RUBRO, si es un Ingreso o es un Gasto, según lo que se observa en la tabla, ninguno de los rubros es considerado exclusivamente al 100% como Ingreso o como Gasto, esto significa que, se requiere implementar un programa de Educación Financiera en la población del ámbito de estudio, con el propósito de fortalecer o desarrollar sus habilidades financieras.

Figura 10*Identificando si es Ingreso o Gasto*

Nota. El gráfico muestra con mayor claridad, que los estudiantes de la población en estudio, requieren formación en Educación financiera.

Al observar los rubros de luz, agua, tv cable, celular e internet, se puede apreciar que algunos encuestados lo distinguen como ingreso, esto probablemente algunos tengan ingresos a través de estos medios, cuando evidentemente son gastos en una familia, similarmente ocurre en los rubros de salud y educación un 26.5% y 25% respectivamente lo consideran como ingreso, lo que puede significar que confunden los rubros de gasto e ingreso, o puede ser, porque sus padres son beneficiarios de programas sociales, donde la salud y educación son condicionantes para ser beneficios como el programa Juntos o Vaso de Leche, de otra parte es posible que pertenezcan a familias de educadores o profesionales de la salud, donde para un profesor, educación es ingreso, de similar forma, para un profesional médico, la salud es ingreso, porque, a través de esos rubros perciben sus ingresos.

En conclusión, la **mayor fuente de ingresos** de los acopianos, es a través de: sueldos, venta de productos, venta de animales y ganancias de algún negocio.

Evidentemente, los **gastos** de una familia, de forma sustancial, es la alimentación, sumados al consumo de víveres, pero actualmente, en cualquier parte de las poblaciones, tal es el caso de los acopianos, la salida del dinero o gasto adicional, es por pagos de los servicios fundamentales como: salud, educación, luz y agua. Por otra parte, se añaden algunos servicios no esenciales, pero que cada vez más, se van convirtiendo necesarios para aspectos financieros y educativos como: tv cable, telefonía celular e internet.

A la pregunta 9. ¿De qué manera contribuyes financieramente en tu economía familiar? Responden.

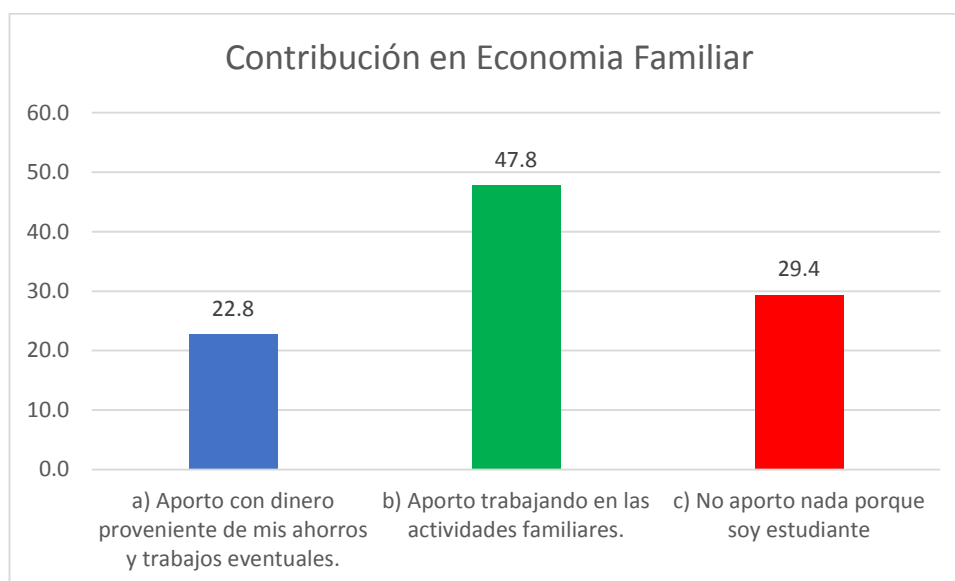
Tabla 13

Contribución en la Economía Familiar

Formas de contribución familiar	Frecuencia	Porcentaje
a) Aporto con dinero proveniente de mis ahorros y trabajos eventuales.	31	22.8
b) Aporto trabajando en las actividades familiares.	65	47.8
c) No aporto nada porque soy estudiante	40	29.4
Total	136	100.0

Nota. Con conocimiento de causa y de forma certera, como tesisistas podemos afirmar y reafirmar con los resultados de la encuesta, que los jóvenes de nivel secundario, incluso de nivel primario aportan en su economía familiar apoyando en las actividades familiares de forma directa, incluso algunos, con aporte monetario, proveniente de los trabajos eventuales que realizan.

Como podemos apreciar en la tabla, el 47.8% aporta trabajando en las actividades familiares, añadido a un 22.8% que aporta con efectivo, superando los dos tercios de la población en estudio, contrariamente con un porcentaje pequeño de 29.4%, pero aún significativo, que no aporta por ser estudiante. Si ésta pregunta, se hiciera en un ámbito urbano, probablemente las respuestas serian inversas.

Figura 11*Contribución en la Economía Familiar*

Nota. En el gráfico, se muestra la contribución de los jóvenes estudiantes en su Economía Familiar, las barras de color azul y verde, equivalente al 70.6%, participan activamente en la Economía de sus familias, esta situación es meritorio, porque en una familia, la unidad de esfuerzos, debe ser reconocido

A la pregunta 16. Imagine que usted prestó S/. 100.00 a un amigo o vecino y él lo devolvió estos S/.100.00 en el transcurso de la semana. ¿Su amigo o vecino le pagó algún interés por el préstamo? Responden.

Tabla 14*Consulta100*

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
a) Si	3	2.2
b) No	133	97.8
Total	136	100.0

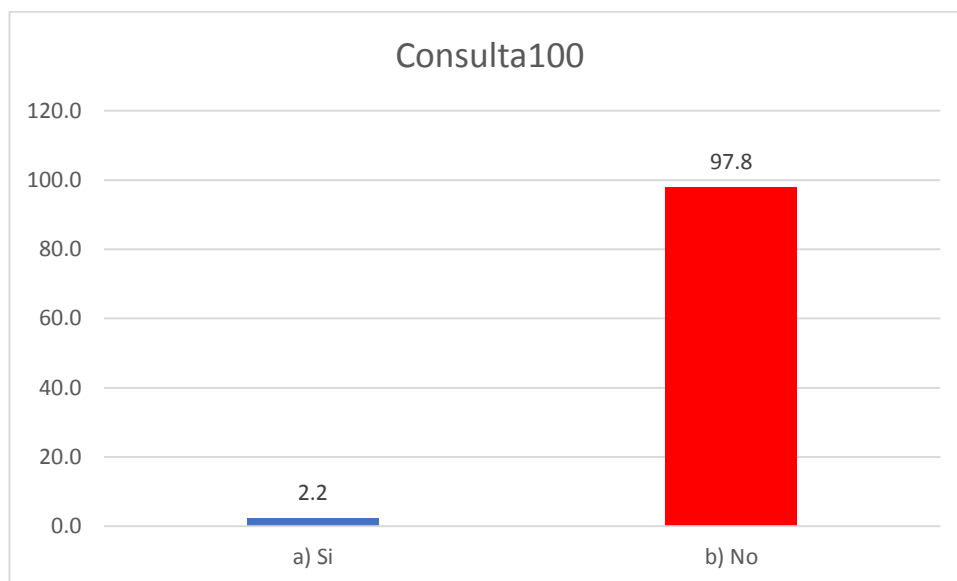
Nota. Los resultados de esta pregunta, nos muestran que el 97.8% recibió su dinero devuelto sin intereses, evidenciando lo que los expertos financieros, sobre todo, los expertos en Educación financiera, como R. Kiyosaki que afirman y recomiendan, no prestar dinero a familiares o amigos, porque, en vez de recibir la gratitud del amigo o familiar, te ganas enemistades con el amigo o familiar, ya que, en muchos casos, no devuelven en el tiempo pactado, peor aún, se enojan cuando se les cobra.

Por lo general, un familiar o un amigo, no pagan interés de un préstamo de este tipo, porque lo confunden el negocio, con la amistad o vínculo familiar, si al menos, devuelven siquiera el capital, esto es muy bueno, como en el ejemplo, en muchos casos, los familiares o amistades beneficiados con este préstamo de 100 soles, se molestan cuando les cobras, lo que es más penoso, es que te llevan a conflictos innecesarios y rupturas de amistad, en estos casos es mejor donarlos el dinero y jamás volver a prestar dinero a dichas personas.

En el ejemplo, sólo se trata de S/. 100.00 (cien soles) y un tiempo de una semana, la mayor parte ignora el interés, lo deja pasar y lo toma como un favor de sangre o amistad. Imagínese que el ejemplo fuera sobre un préstamo de un banco, las cosas serían distintas, el papeleo del préstamo, pagar seguros, comisiones e intereses por los días que dure el préstamo. Esta última, no es considerado por el amigo o familiar que se beneficia con el préstamo, si el familiar o amigo tendría un poco de consideración, te lo devolvería sin resontrar y sin retrasos.

En el ejemplo de Consulta100, la mayoría ha devuelto el dinero, aunque sea sin interés, probablemente, porque en la zona, todavía prevalece el valor de respeto y reciprocidad como el **ayni**, “hoy por mí, mañana por ti”.

En asuntos financieros, este ejemplo de prestar dinero sin interés, se toma como un error financiero.

Figura 12*Consulta100*

Nota. El grafico, nos muestra el comportamiento de amistades o familiares cuando se les presta un monto relativamente pequeño, en este caso, se trata de las devoluciones de prestar S/. 100.00 (cien soles) durante un tiempo de *una semana*, la mayor parte ignora el interés que genera ese monto cada día.

A la pregunta 18. *¿Qué harías, si alguien te ofrece hacer algún negocio? Responden.*

Tabla 15*Capacidad de Decisión para los Negocios*

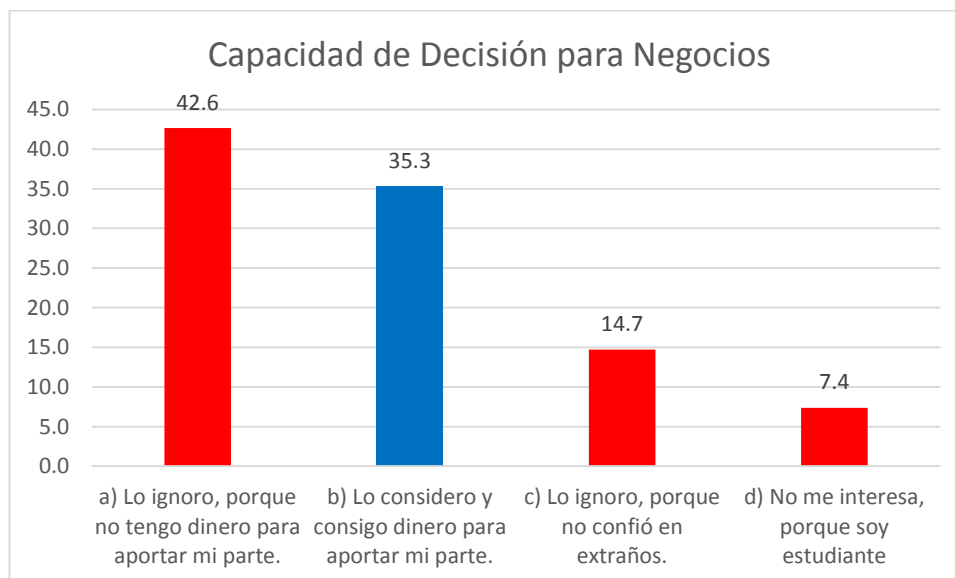
Opciones	Frecuencia	Porcentaje
a) Lo ignoro, porque no tengo dinero para aportar mi parte.	58	42.6
b) Lo considero y consigo dinero para aportar mi parte.	48	35.3
c) Lo ignoro, porque no confié en extraños.	20	14.7
d) No me interesa, porque soy estudiante	10	7.4
Total	136	100.0

Nota. En el cuadro podemos observar que, el 35.3% muestra la predisposición de invertir o iniciar en un negocio, este resultado, es relativamente considerable, porque, hoy en día, la mayoría desea contar con un negocio propio o ser parte de uno. Contrariamente, casi las dos terceras partes de la población en estudio, es indiferente ante las oportunidades de los negocios. Por esta situación, en necesario

contar con un programa de educación financiera en la zona de influencia del presente estudio, con la finalidad de formar o afianzar habilidades financieras y empresariales y de esta forma, cada familia puede crecer económicamente.

Figura 13

Capacidad de Decisión para los Negocios



Nota. El grafico, nos muestra la capacidad de tomar decisión ante propuestas de negocios, el 35.3% de la población representado en la barra de color azul, está dispuesto en participar en los negocios.

A la pregunta 19. Cuándo necesitas algo por deseo, pero no es de suma importancia, ¿qué haces al respecto? Responden.

Tabla 16

Capacidad de control de impulsos

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
a) Utilizo el dinero que me sobra fuera de mis gastos.	35	25.7
b) Pido a mis padres que me lo compren.	58	42.6
c) Solicito un préstamo de mis padres y los compro	11	8.1
d) Si no está presupuestado, simplemente no lo compro.	32	23.5
Total	136	100.0

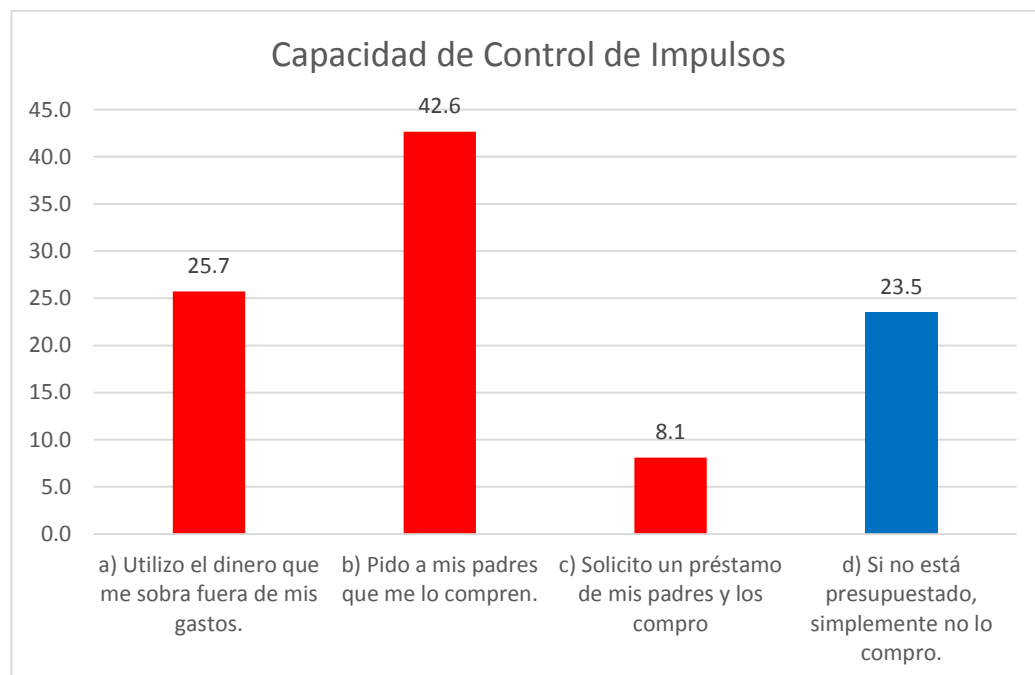
Nota. El cuadro nos muestra que, sólo el 23.5% de la población en estudio, tiene firmeza en respetar su presupuesto, pero el 25.7% indica lo contrario, sumados a

los 16.2% lo compran cosas sin importancia, en muchos casos sólo por deseo, esta situación conlleva a un desbalance financiero, lo que muchos expertos lo llaman pobreza mental que genera desorden financiero. Esta situación nos indica, que muchas familias, no realizan un presupuesto familiar ni personal, ocasionando un gasto descontrolado de los ingresos, en muchos casos generando una deuda mala (R. Kiyosaki).

Tomando en cuenta los resultados en cada uno de las interrogantes, para una buena formación en Educación financiera, es esencial y necesario contar con un proyecto o programa de educación financiero en el ámbito de estudio, para ello es necesario coordinar con las autoridades políticos y educativos del distrito de Acopia, de la misma forma con la población en estudio.

Figura 14

Capacidad de control de impulsos



Nota. El grafico, nos muestra la capacidad de controlar los impulsos, ante adquisiciones innecesarias, que afectan el presupuesto personal, sólo el 23.5% de la población representado en la barra de color azul, posee autocontrol de sus gastos, el resto, adquiere las cosas por capricho o por deseo, sin importar, si cuenta o no

con fondos, este o no presupuestado, afectando seriamente sus finanzas personales y familiares, es decir, afectando significativamente a su economía familiar.

Respecto a los resultados, que involucran los indicadores de la dimensión de **Desarrollo de Habilidades financieros**, se observa que la mayoría de la población en estudio carece de habilidades financieros, toma decisiones desacertadas, perjudicando sus Fianzas Personales y familiares. En conclusión, a falta de poseer Habilidades Financiera, en el distrito de Acopia, la participación en sus Economías Familiares es muy limitado.

Para cerrar esta brecha, se debe implementar programas o proyectos sobre Educación Financiera en el ámbito de estudio, con el propósito de fomentar una cultura financiera de todos los jóvenes del nivel secundario de la EBR.

4.1.2 Resultados para la variable 2: Economías Familiares.

De la misma forma, para obtener mejores resultados de esta variable, también hemos considerado 10 ítems distribuidos en dos dimensiones que fueron agrupados en cuatro rubros financieros: presupuesto, ahorro, crédito e inversión, los que presentamos a continuación:

Dimensión: Finanzas personales

Para esta dimensión se ha considerado 5 ítems, cuyos resultados, presentamos a continuación:

A la pregunta 6. ¿Tu familia acostumbra ahorrar? Responden.

Tabla 17

Hábitos de ahorro

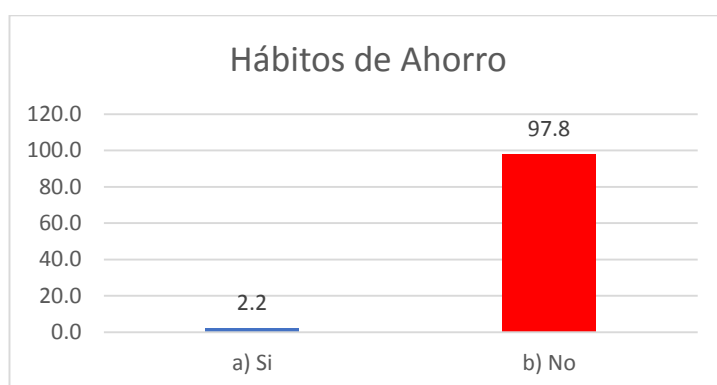
Opciones	Frecuencia	Porcentaje
a) Si	3	2.2
b) No	133	97.8
Total	136	100.0

Nota. Según los resultados que nos muestra el presente cuadro, el 97.8% de las familias de Acopia no acostumbran ahorrar, corrobora lo que el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI) presenta al Distrito de Acopia sobre un estudio

de pobreza monetaria, con un 24.7% a 46.1% en el año 2018¹. En estas circunstancias, es complicado ahorrar habitualmente, la mayoría de la población acopiana no cuenta con hábitos de ahorro, por ello, el programa que se pretende plantear posteriormente, sería enfocado en hábitos de ahorro e inversión.

Figura 15

Hábitos de ahorro



Nota. El gráfico nos muestra que, el 97.8% de la población en estudio, no cuenta con hábitos de ahorro, este resultado, es transversal en el ámbito de estudio y los distritos aledaños, la pobreza extrema y no extrema continua, esta situación, sea probablemente es causante de que las personas no pueden ahorrar o construir un hábito de ahorro, es decir, si no hay dinero, que se puede ahorrar.

A la pregunta 7. *¿En qué lugar ahorrarías el dinero? Responden.*

Tabla 18

Lugar de Ahorro

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
a) En Instituciones financieras (bancos, cajas municipales, cooperativas de ahorro, etc.)	13	9.6
b) En algún sitio oculto de la casa	78	57.4
c) Prestando a familiares o amigos	45	33.1
Total	136	100.0

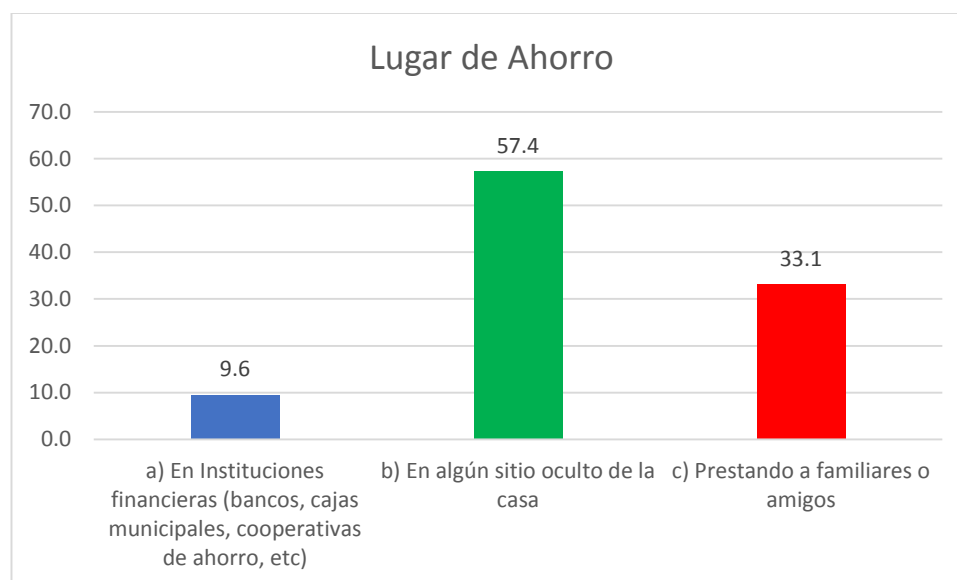
Nota. La tabla nos muestra que, el 57.4% prefiere ahorrar su dinero en algún lugar de la casa, sólo un 9.6% prefiere ahorrar en una entidad bancaria, lo que es mejor

¹ INEI (2018) PERÚ: POBLACIÓN, POBREZA MONETARIA TOTAL, UBICACIÓN DE LA POBREZA TOTAL, SEGÚN PROVINCIA Y DISTRITO, 2018.

por cuestiones de seguridad financiera, evitando robos, pérdidas por alguna catástrofe en el hogar o correr el riesgo de que los amigos o familiares no te devuelvan tu dinero, esto corrobora los resultados mostrados en la Tabla N° 14. Esta situación es desfavorable para el ahorrista, ya que, corre el riesgo de perder todo su esfuerzo de haber ahorrado.

Figura 16

Lugar de Ahorro



Nota. El gráfico nos muestra que, el 57.4% prefiere guardar su dinero en la casa, desconfiando de los bancos, que sólo el 9.6% guarda su dinero de forma segura en entidades financieras, lo más penoso es que, con la creencia y costumbres de reciprocidad, toma malas decisiones financieras prestando su dinero a los amigos o familiares, lo que financieramente es el error más perjudicial en las finanzas personales y/o familiares, afectando significativamente su economía familiar.

A la pregunta 8. *¿Acostumbra separar parte de tus propinas o ingresos para ahorrar? Responden.*

Tabla 19

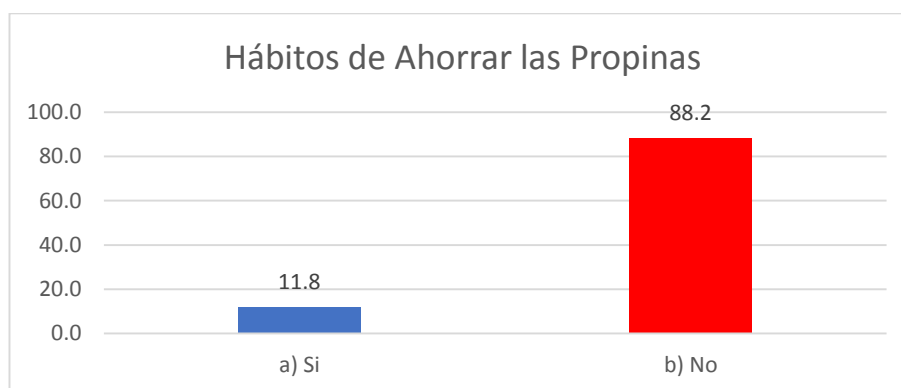
Hábitos de ahorrar las propinas

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
a) Si	120	88.2
b) No	16	11.8
Total	136	100.0

Nota. Ratificando los resultados a la pregunta 6 presentado en la Tabla N° 17, esta tabla nos muestra el pésimo hábito y cultura de ahorro de la población en estudio, es decir, que el 88.2% de la población en estudio no acostumbra ahorrar parte de sus propinas o ingresos.

Figura 17

Hábitos de ahorrar las propinas



Nota. El grafico nos muestra con claridad, que la mayoría de los jóvenes en edad escolar no tienen hábitos de ahorro, obtener estos resultados, eran obvios, porque los jóvenes en edad escolar del ámbito de estudio, no pueden ahorrar, porque, muchos de los ellos ni siquiera conocen una propina.

Los tesisistas observamos de forma directa durante años esta situación trabajando directamente con los jóvenes, por ello, con conocimiento de causa podemos confirmar lo expresado en el párrafo anterior.

A la pregunta 12. ¿Actualmente, tu familia, tiene algún vínculo de ahorro con una entidad financiera? Responden.

Tabla 20

Capacidad de Ahorro Familiar

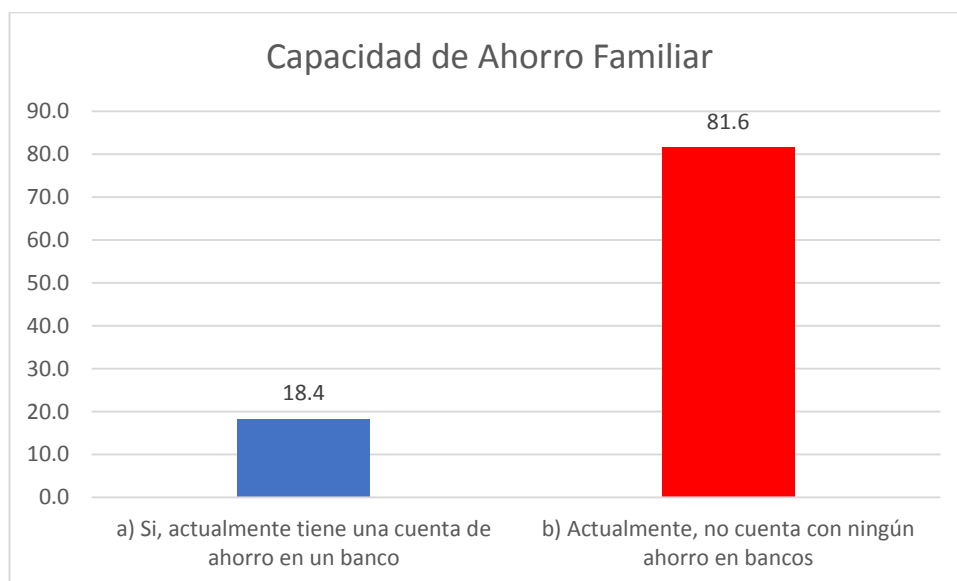
Opciones	Frecuencia	Porcentaje
a) Si, actualmente tiene una cuenta de ahorro en un banco	25	18.4
b) Actualmente, no cuenta con ningún ahorro en bancos	111	81.6
Total	136	100.0

Nota. La tabla nos muestra que, sólo el 18.4% de los familiares de la población en estudio tiene ahorrado su dinero en un banco, el restante indica que no cuenta con ningún ahorro en bancos.

Sin una adecuada información sobre aspectos financieros, es complicado ahorrar, ni mucho menos contar con una capacidad de ahorro.

Figura 18

Capacidad de Ahorro Familiar



Nota. El grafico nos muestra que, el 81.6% no tiene capacidad de ahorro, haciendo que la población en estudio viva del día a día, subsistiendo de los apoyos sociales o de su producción agropecuaria.

A la pregunta 13. ¿Actualmente, tu familia, tiene algún vínculo crediticio con una entidad financiera? Responden.

Tabla 21

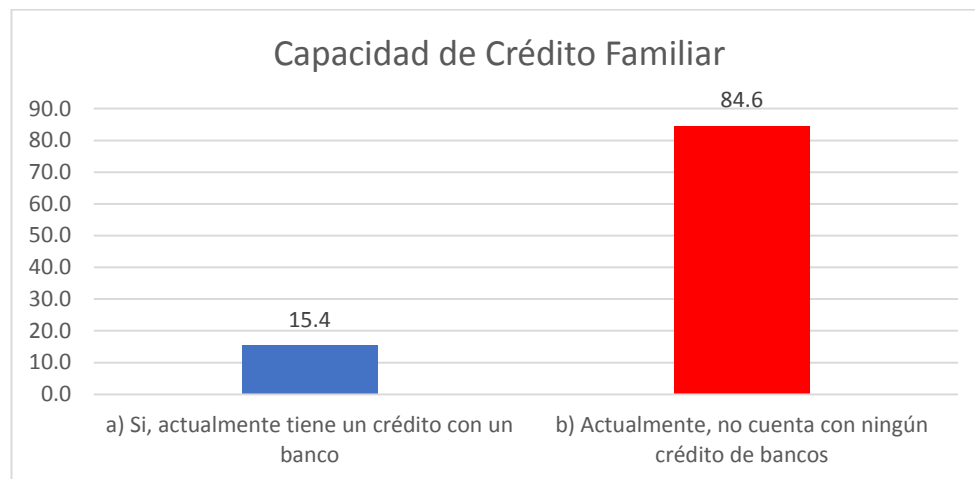
Capacidad de Crédito Familiar

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
a) Si, actualmente tiene un crédito con un banco	21	15.4
b) Actualmente, no cuenta con ningún crédito de bancos	115	84.6
Total	136	100.0

Nota. Similarmente con la tabla anterior, la población en estudio no tiene mucho vínculo con entidades financieras, expresamente el 15.4% de los familiares de la población en estudio, posee un crédito de una entidad financiera y el 84.6% no tiene ningún crédito de las entidades bancarias.

Figura 19

Capacidad de Crédito Familiar



Nota. El gráfico nos muestra que, el 84% de los familiares de la población en estudio, no cuentan con capacidad de crédito de los bancos, perdiendo muchas oportunidades de aprovechar la deuda en forma favorable para financiar sus diferentes actividades cotidianas. Contar con los bancos como aliados financieros, hoy en día, es esencial para fortalecer las economías familiares en cada una de sus diferentes dimensiones.

Las economías familiares de la población estudiada, en su mayoría, no está vinculado con entidades financieras, su capacidad de ahorro y crédito de las familias, son relativamente ínfimos, debido a que la mayoría de las familias subsisten de la actividad agropecuaria y de los apoyos sociales del gobierno local, regional y nacional.

Estos resultados, que indican la precaria capacidad de manejo financiero personal, ameritan, promover programas de educación financiera en el ámbito de estudio, con la finalidad de fomentar y fortalecer la capacidad de ahorro y crédito.

Dimensión: Finanzas familiares

Para esta dimensión, también se ha considerado 5 ítems, cuyos resultados, presentamos a continuación:

A la pregunta 2, ¿Qué hacen tus padres el día que cobran su sueldo o cuando venden algo? Responden:

Tabla 22

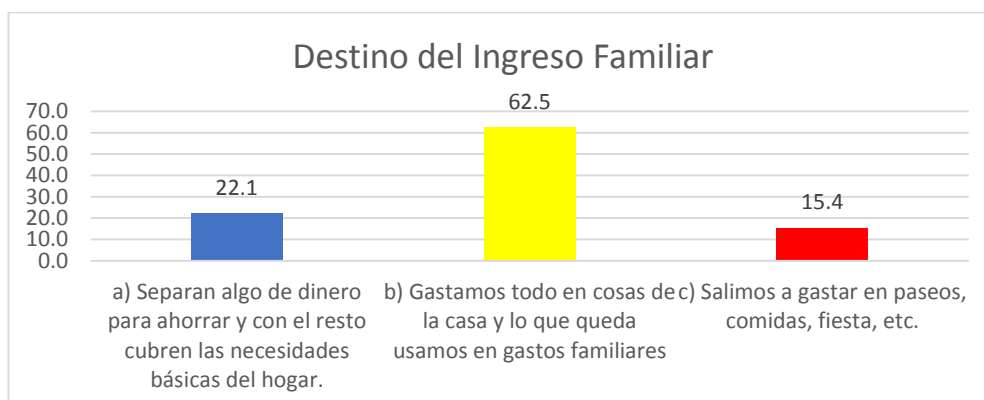
Destino del Ingreso Familiar

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
a) Separan algo de dinero para ahorrar y con el resto cubren las necesidades básicas del hogar.	30	22.1
b) Gastamos todo en cosas de la casa y lo que queda usamos en gastos familiares	85	62.5
c) Salimos a gastar en paseos, comidas, fiesta, etc.	21	15.4
Total	136	100.0

Nota. La tabla nos muestra que, el 62.5% de las familias de la población estudiada, gastan todo su ingreso en comprar cosas para la casa, el restante en gastos familiares, el 15.4% lo gasta en recreación y darse gustito. En cambio, el 22.1% afirman que separan algo de dinero para ahorrar y con el resto cubren las necesidades básicas del hogar.

Figura 20

Destino del Ingreso Familiar



Nota. El grafico nos muestra que, todos los ingresos familiares se destinan con mayor preferencia a las cosas de la casa y lo que queda lo usan en gastos familiares, es decir, que el 62.5% de las familias se lo gastan todo su dinero. Sin dejar nada

para el ahorro. Sólo el 22.1% usa su dinero de forma moderada, ahorrando una parte y el resto en necesidades básicas.

Si uno quiere crecer financieramente, los expertos recomiendan manejar inteligentemente los ingresos, para que los gastos no excedan esos ingresos, estos resultados plasman las siguientes relaciones:

- a) Ingresos > Gastos financieramente favorable
- b) Ingresos = Gastos financieramente regular favorable
- c) Ingresos < Gastos financieramente desfavorable

R. Kiyosaki explica mejor estos casos, manifestando que, uno debe tener control de sus gastos, en base a sus ingresos, si uno quiere gastar más, entonces, primero debe enfocarse en incrementar sus ingresos. Lógicamente, lo recomendable es ubicarse en la primera relación, de esta forma, contar con saldo positivo para afrontar cualquier inversión eventual o planificado.

En su juego Cashflow (flujo de efectivo), R. Kiyosaki explica, como salir de la segunda opción, denominado la *carrera de las ratas*, por otra parte, explica, como manejar la deuda en forma favorable, denominado como la *deuda buena*, que permite a uno pasar de la tercera opción a la primera.

A la pregunta 4. *¿Tu familia, acostumbra hacer presupuesto mensual?*

Responden:

Tabla 23

Hábitos de hacer un Presupuesto Familiar

Variables	Frecuencia	Porcentaje
a) Siempre	24	17.6
b) Algunas veces	96	70.6
c) Nunca	16	11.8
Total	136	100.0

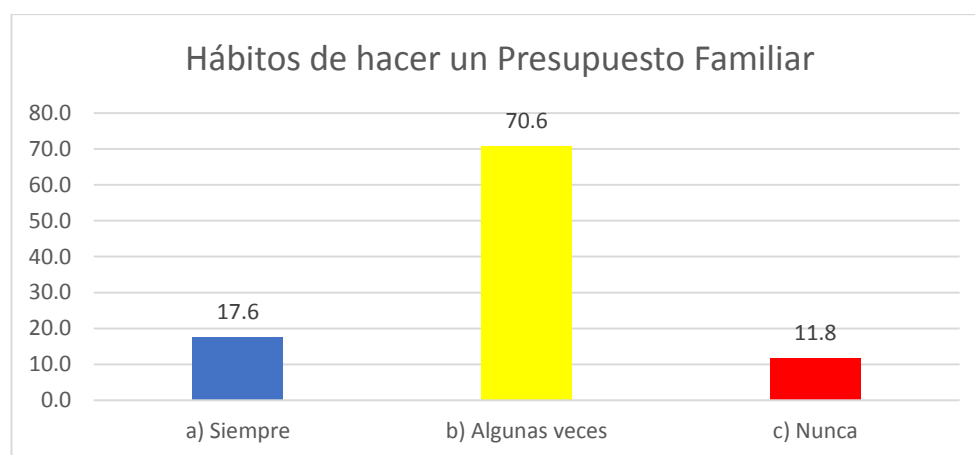
Nota. La tabla muestra que, el 70.6% de los familiares de la población en estudio, hacen su presupuesto sólo algunas veces, sumado a los que no hacen nunca, evidencia que la mayoría, no acostumbra hacer un presupuesto, que es fundamental para tener un balance financiero en beneficio de la misma familia. El hacer un presupuesto, es fundamental para un buen manejo financiero, sólo el 17.6% de la población encuestada, ha manifestado que, siempre hacen un presupuesto.

De la misma forma, que se requiere formar en hábitos de ahorro, es necesario también, contar con programa de formación en educación financiera, para rubro de presupuesto en toda la población distrital de Acopia.

Para no continuar con los resultados que arroja la pregunta 2 presentado en la Tabla N° 22 sobre relaciones de Ingreso y Gasto, se requiere contar con programas especializados de formación continua sobre Educación Financiera, con el propósito de mejorar las economías familiares en el distrito de Acopia, incluso a nivel provincial de Acomayo y en toda la región del Cusco.

Figura 21

Hábitos de hacer un Presupuesto Familiar



Nota. Evidentemente, el grafico nos muestra que, la población estudiada y sus familiares, necesitan contar con programa de formación en educación financiera para diferentes rubros, en este caso, sobre realizar un presupuesto mensual a nivel el distrito de Acopia.

A la pregunta 5. *¿Cuál es su principal fuente de ingreso de tú familia? Responden.*

Tabla 24

Fuentes de Ingreso Familiar

Rubros	Frecuencia	Porcentaje
a) Venta de animales y/o productos.	82	60.3
b) Sueldos de papá y/o mamá.	27	19.9
c) Negocios	19	14.0
d) Otros:	8	5.9
Total	136	100.0

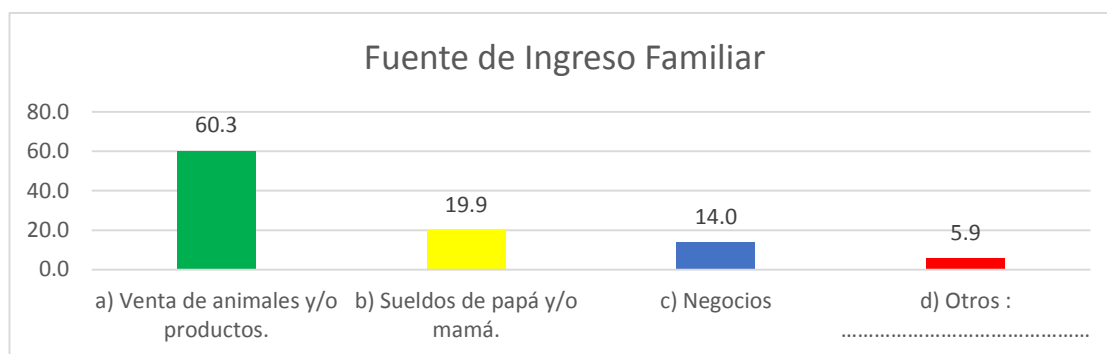
Nota. Evidentemente, la mayor parte de los ingresos de los familiares de la población estudiada, provienen de la venta de animales y/o productos con un 60.3%,

debido a que la mayoría de las familias en el distrito de Acopia, se dedican desde sus ancestros a la actividad agropecuaria, el que por años y actualmente, viene siendo promovido por el gobierno local, a pesar de ello, no se observa mejoras sustanciales en las economías familiares, probablemente debido a que la mayoría de las familias no cuentan con formación financiero

En todas las interrogantes, los encuestados, sólo tenían una opción por seleccionar, pero lo cierto es que la mayoría de las familias, poseen más de un ingreso, lo más probable es que, también los que tienen negocios que son el 14% y los que tienen sus ingresos por medio de sueldos u otros, tengan sus ingresos por venta de animales o productos.

Figura 22

Fuentes de Ingreso Familiar



Nota. El grafico nos muestra la principal fuente de ingreso en porcentajes, si bien es cierto que el 60.3% proviene de la venta de animales y/o productos, los demás también deben tener ingresos adicionales a) porque todas las familias sin exclusión se dedican a la producción agropecuaria en el distrito de Acopia, probablemente haciendo que sus ingresos sean superiores a sus gastos, sin embargo, la percepción de crecimiento económico y nivel de vida de los acopianos continua lo mismo año tras año.

Para efectos de análisis de esta investigación, se ha valorado cada rubro de ingreso de la siguiente forma:

- a) Venta de animales y/o productos: 1 punto
- b) Sueldos de papá y/o mamá: 2 puntos
- c) Negocios: 4 puntos
- d) Otros: 0 puntos

Dichos pesos de valor, se han visto por conveniente, desde el punto de vista financiero, cuyos ingresos se dan con más rapidez, fluidez y liquidez, a menos tiempo más puntaje, por ello, los negocios se valoraron con 4 puntos, porque generan ingresos continuos a diario; en cambio los sueldos por lo general son mensualizados, los ingresos se dan cada 30 días, se valoró con 2 puntos; mientras que la venta de animales o productos se dan semestralmente, anualmente o más tiempo, cada 365 días tomando un valor de un punto; en cambio otros, se consideró con cero puntos, porque sus ingresos provienen de apoyos o programas sociales sin esfuerzo alguno.

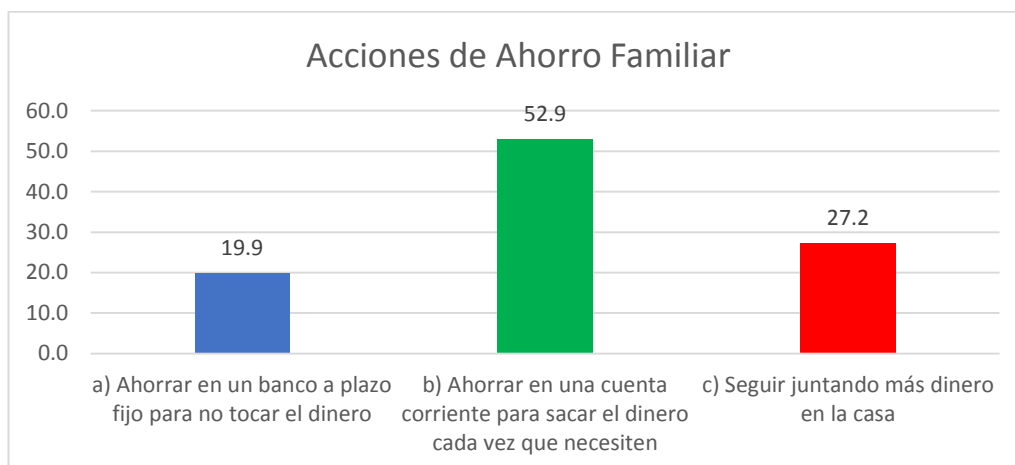
A la pregunta 10. Si tu familia junta un monto considerable, durante un determinado tiempo, ¿Cuál de las siguientes acciones realizaría? Responden.

Tabla 25

Acciones de Ahorro Familiar

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
a) Ahorrar en un banco a plazo fijo para no tocar el dinero	27	19.9
b) Ahorrar en una cuenta corriente para sacar el dinero cada vez que necesiten	72	52.9
c) Seguir juntando más dinero en la casa	37	27.2
Total	136	100.0

Nota. Esta pregunta se hizo con la finalidad de indagar sus preferencias o formas de ahorro de la población en estudio, como se evidencia en la tabla, el 19.9% prefiere ahorrar en una cuenta de plazo fijo con intención de obtener mayor retorno; un 52.9% prefiere ahorrar en cuenta corriente para disponer de su dinero cada vez que requiera. Ambas formas de ahorrar, desde el punto de vista financiero, son más seguras, pero no inteligentes; el más inseguro y no formal, es acumular dinero en la casa que equivale a 27.2% propenso a robos o disponible para el mismo dueño, como la segunda forma.

Figura 23*Acciones de Ahorro Familiar*

Nota. El gráfico nos muestra sus preferencias de accionar frente a un posible acúmulo de efectivo o dinero, de qué manera dispondría ese dinero ahorrado que ya lo posee. La mayoría desea ahorrarlo en un banco, el 19.9% a plazo fijo y un 52.9% en una cuenta corriente, pero el 27.2% prefiere seguir juntando en la casa.

Si la población contara, con una adecuada formación en Educación financiera, las tres formas de ahorrar dinero, no serían opciones, porque desde el punto de vista financiero, los ahorradores pierden, por devaluación de la moneda o por inflación, ya que el gobierno inyecta cada vez más dinero en el mercado financiero, por lo que, la mejor forma de obtener mejores retornos, es a través de una inversión, pero, para ello, se requiere una buena formación en Educación financiera.

A la pregunta 20. En el caso que tu familia cuente con algún dinero juntado, proveniente de la venta de animales, productos u otros ingresos: ¿Qué hace con ese dinero? Responden.

Tabla 26*Capacidad de Inversión Familiar*

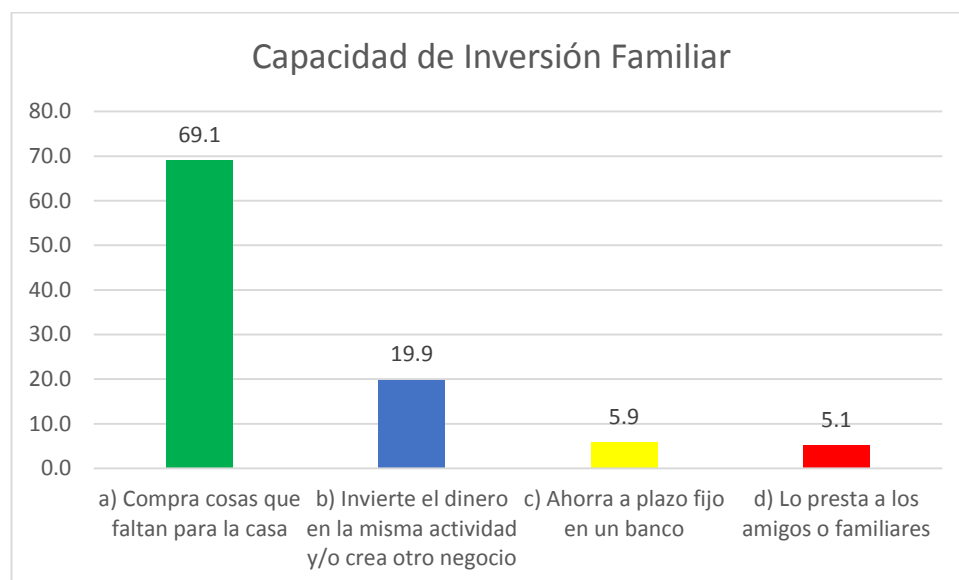
Opciones	Frecuencia	Porcentaje
a) Compra cosas que faltan para la casa	94	69.1
b) Invierte el dinero en la misma actividad y/o crea otro negocio	27	19.9
c) Ahorra a plazo fijo en un banco	8	5.9
d) Lo presta a los amigos o familiares	7	5.1
Total	136	100.0

Nota. Esta tabla, evidencia que, sólo el 5.9% de la población reinvierte sus ingresos en la misma actividad de donde proviene el dinero o crea otros negocios, estos resultados, concretan la intensión del presente trabajo de investigación, sobre implementar un programa de formación en Educación financiera en el ámbito distrital de Acopia.

Por otra parte, el 69.1% de los familiares de la población en estudio, lo usa sus ahorros en caso tengan, en comprar cosas que faltan para la casa, es decir, que lo disponen sus ahorros en gastos pendientes que falta para la casa.

Figura 24

Capacidad de Inversión Familiar



Nota. El gráfico nos muestra, con claridad que, el 69.1% prefiere gastar sus ahorros en comprar cosas faltantes para la casa, demostrando un mínimo interés en invertir. Sólo el 19.9% usaría su dinero ahorrado en la inversión por lo que se ha puntuado con 4 puntos en capacidad de inversión; de la misma forma se ha considerado como capacidad relativa de inversión a los que ahorran su dinero a plazo fijo que son 5.9%, puntuándose con 2 puntos porque ese tipo de depósitos te devuelven de alguna manera un retorno por intereses; sin embargo, el 5.1% que representa a los que prestan su dinero a los amigos o familiares, no se asignó ningún punto, porque disponer tu ahorro en esta opción es una pésima decisión desde el punto de vista financiero, en este caso, por lo general, consecuencias molestas a la hora de cobrar, en otros términos, prácticamente es regalar el dinero ahorrado.

Los resultados de las dimensiones de Finanzas Personales y Familiares, confirman y corroboran, la deficiente e ineficaz forma de manejo financiero que realizan los pobladores en estudio, esta situación requiere ser revertida sustancialmente, para tal efecto es necesario implementar programas o proyectos de formación en Educación Financiera con el propósito de mejorar las Economías Familiares.

Adicionalmente podemos afirmar que, la economía familiar en la población de Acopia, está fuertemente ligado a la actividad agropecuaria, esto implica que, se debe continuar con el fortalecimiento de dicha actividad, pero su manejo financiero es pésimo e inadecuado, con malos hábitos de hacer un presupuesto, de ahorrar e invertir, peor aún, no tienen idea de manejar un crédito. Para revertir y mitigar esta situación, la población en estudio deberá formarse en Educación financiera, con la intención de mejorar e incrementar el crecimiento de sus propias economías familiares, de lo contrario, continuara esta situación, es decir, la formación financiera es esencial y necesario en el ámbito de estudio como en escenarios mucho mayores, como la provincia de Acomayo o la región del Cusco, pero, involucrando a los actores de la educación y autoridades locales.

4.2. Contrastación de hipótesis.

Para la contrastación de la hipótesis se ha empleado el modelo de Regresión Logística Ordinal (RLO), por ser un tipo especial de regresión multinomial, que se adapta a la recolección de datos sobre el problema de investigación, donde los números representan rangos o valores ponderados en vez de valores reales, permitiendo predecir el futuro sobre la supeditación de variables paralelos, permitiendo explicar a través de supuestos, el comportamiento de la variable dependiente cualitativa ordinal **Y** ante una variable independiente **X**, cuya predicción se realiza entre los valores de 0 a 1.

Juárez et ál. (2016), menciona que la RLO brinda soporte a la supeditación de una contestación ordinal politómica de un conjunto de variables predictoras que pueden ser factores o covariables, de la misma forma, la metodología parte de un supuesto de que una variable cualitativa Y ordinal, es modelado por variable independiente X. A continuación, se muestra la forma funcional del modelo.

$$f(\gamma_j(X)) = \log \left[\frac{\gamma_j(X)}{1-\gamma_j(X)} \right] = \log \left[\frac{P(Y \leq y_j : X)}{P(Y > y_j : X)} \right] = \alpha_j + \beta X, \quad j = 1, 2, \dots, k-1$$

Es menester indicar que, el análisis de la RLO certifica la minimización de las diferencias de la suma cuadrática entre la variable dependiente y una combinación ponderada de la variable independiente (predictora), siendo los coeficientes estimados, fiel reflejo de cómo los cambios de la variable independiente influyen en la respuesta.

Respecto a la especificación del modelo de RLO, se encuentra establecido el supuesto de rectas paralelas, por tal motivo, se percibe la necesidad de ser verificada por medio de una prueba estadística que es menos de dos veces el logaritmo de la verosimilitud de los estimadores.

$$-2l(\hat{\beta}_0) - 2l(\hat{\beta}_1)$$

Bajo la H_0 , la prueba estadística es distribuida asintóticamente de acuerdo a una densidad Chi-cuadrada con $(k-2)m$ de gl, siendo la regla de decisión: fijada en el nivel de $\text{sig}=\alpha$ rechazando la H_0 al momento que la prueba estadística calculada es mayor al valor de distribución con un nivel de $\text{sig. } \alpha$ con $(k-2)m$ de gl. Sobre la prueba de bondad de ajuste, ya determinado los coeficientes regresores significativos, lo siguiente es revisar la bondad de ajuste del modelo.

Además, la RLO, nos evidencia un cuadro denominado Pseudo- R^2 , que es definida como el coeficiente de determinación R^2 , es decir, señala el grado el nivel de ajuste del modelo respecto a los datos, cabe señalar, que cuando el ajuste no es bueno el R^2 se encuentra cerca a cero, y si es bueno más cerca al uno.

Respecto al Pseudo- R^2 , se presentan tres propuestas de estadísticos, en primer lugar, el de Cox y Snell, el cual evidencia la comparación del modelo denominado nulo, sólo con la constante del modelo con m parámetros, es decir, que dicha comparación está justificada al basarse en el cálculo del Log de verosimilitud de los dos modelos. El Pseudo- R^2 de Nagelkerke, es una variante de planteado por Cox y Snell, que posibilita cubrir todo el intervalo $(0,1)$, su cálculo se basa en la función de log de la verosimilitud de modelos nulos con m parámetros. Finalmente, el Pseudo- R^2 de McFadden, también está basado su cálculo en la comparación del log de verosimilitud del modelo nulo y el modelo con m parámetros.

Consideraciones para la prueba de hipótesis

Espinoza (2018), refirió que, para comprobar una hipótesis, se debe de someter a un contraste con la realidad, quiere decir que, quien investiga debe someter a prueba el enunciado supuesto planteado, para hacerlo, se debe establecer por medio de técnicas de contrastación, si el supuesto concuerda o no con la información empírica. Asimismo, cabe indicar que, sólo se puede dar dos posibles casos: o bien el supuesto es apoyado por los datos empíricos y confirmada (H_a) o, los datos empíricos no corresponden al supuesto y son rechazadas o refutada (H_0).

Decisión estadística

Según Dagnino (2014), el p-valor es la probabilidad de obtención de resultados observados, por tal motivo indicaron que este método apoya a tomar decisión de rechazar o no rechazar la H_0 .

Si $p\text{-valor} \leq \alpha$, entonces se rechaza la H_0 .

Si $p\text{-valor} > \alpha$, entonces se acepta la H_0 .

Respecto al nivel de significancia, el presente estudio tomo en cuenta el 95% con un margen de error del 5%.

Hipótesis general

H_0 : La Educación Financiera no incide significativamente en la Economía Familiar de los estudiantes de Secundaria del distrito de Acopia, Acomayo – Cusco, 2023

H_a : La Educación Financiera incide significativamente en la Economía Familiar de los estudiantes de Secundaria del distrito de Acopia, Acomayo – Cusco, 2023

Tabla 27

Información de ajuste del modelo de hipótesis general

Modelo	Logaritmo de la verosimilitud -2	Chi-cuadrado	gl	Sig.
Sólo intersección	387.313			
Final	277.201	110.112	19	0.000

Función de enlace:
Logit.

Nota. En la Tabla N° 27, se observa que el contraste del logaritmo de verosimilitud -2 indicó que el modelo tuvo un chi-2 de 110.112 y un $p\text{-valor}=0,000<0,05$,

permitiendo rechazar la hipótesis nula H_0 , es decir, que el ajuste de modelo de hipótesis general es aceptado, en tal sentido, se concluye que, la Educación Financiera incide significativamente en la Economía Familiar.

Tabla 28

<i>Pseudo R² de la Hipótesis General</i>	
Cox y Snell	0.555
Nagelkerke	0.558
McFadden	0.157

Función de enlace: Logit.

Nota. De la Tabla N° 28, se infiere que, los resultados de la prueba Pseudo R² de Cox y Snell fue de 0.555, de Nagelkerke de 0.558 y de McFadden de 0.157, lo que indicó que, la parte de la varianza de la variable Economías Familiares es explicada por el modelo en un 55.5%, 55.8% y 15.7% respectivamente.

Hipótesis Específica 1:

H₀: Los estudiantes de Secundaria del distrito de Acopia, Acomayo – Cusco, 2023 no tienen dificultades al identificar los temas sobre Educación Financiera y la Economía Familiar.

H_a: Los estudiantes de Secundaria del distrito de Acopia, Acomayo – Cusco, 2023 tienen dificultades al identificar los temas sobre Educación Financiera y la Economía Familiar.

Tabla 29

<i>Información de ajuste de modelo de Hipótesis Específica 1</i>				
Modelo	Logaritmo de la verosimilitud -2	Chi-cuadrado	gl	Sig.
Sólo intersección	192.488			
Final	159.639	32.849	19	0.025

Función de enlace:
Logit.

Nota. En la Tabla N° 29, se observa que el contraste del logaritmo de verosimilitud -2 indicó que el modelo tuvo un chi-2 de 32.849 y un p-valor=0,025<0,05, permitiendo rechazar la hipótesis nula H_0 , es decir, que el ajuste de modelo de

hipótesis específica 1 es aceptado, en tal sentido, se concluye que, los estudiantes de Secundaria del distrito de Acopia, Acomayo – Cusco, durante el año 2023 tienen dificultades al identificar los temas sobre Educación Financiera y la Finanza personal.

Tabla 30

<i>Pseudo R² de la Hipótesis Específica 1</i>	
Cox y Snell	0.215
Nagelkerke	0.225
McFadden	0.078

Función de enlace: Logit.

Nota. De la Tabla N° 30, se infiere que, los resultados de la prueba Pseudo R² de Cox y Snell fue de 0.215, de Nagelkerke de 0.225 y de McFadden de 0.078, lo que indicó que, la parte de la varianza de la variable Finanzas Personales es explicada por el modelo en un 21.5%, 22.5% y 7.8% respectivamente.

Hipótesis Específica 2:

H₀: La participación financiera de los estudiantes de Secundaria del distrito de Acopia, Acomayo – Cusco, 2023 no es limitada en su Economía Familiar

H_a: La participación financiera de los estudiantes de Secundaria del distrito de Acopia, Acomayo – Cusco, 2023 es limitada en su Finanza Familiar

Tabla 31

<i>Información de ajuste de modelo de Hipótesis Específica 2</i>				
Modelo	Logaritmo de la verosimilitud -2	Chi-cuadrado	gl	Sig.
Sólo intersección	324.478			
Final	203.793	120.685	19	0.000

Función de enlace:
Logit.

Nota. En la Tabla N° 31, se observa que el contraste del logaritmo de verosimilitud -2 indicó que el modelo tuvo un chi-2 de 120.685 y un p-valor=0,000<0,05, permitiendo rechazar la hipótesis nula H₀, es decir, que el ajuste de modelo de

hipótesis específica 2 es aceptado, en tal sentido, se concluye que, la participación financiera de los estudiantes de Secundaria del distrito de Acopia, Acomayo – Cusco, 2023 es limitada en su Finanza Familiar

Tabla 32

<i>Pseudo R² de la Hipótesis Específica 2</i>	
Cox y Snell	0.588
Nagelkerke	0.594
McFadden	0.192

Función de enlace: Logit.

Nota. De la Tabla N° 32, se infiere que, los resultados de la prueba Pseudo R² de Cox y Snell fue de 0.588, de Nagelkerke de 0.594 y de McFadden de 0.192, lo que indicó que, la parte de la varianza de la variable Finanzas Familiares es explicada por el modelo en un 58.8%, 59.4% y 19.2% respectivamente.

Hipótesis Específica 3:

H₀: Los estudiantes de Secundaria de Acopia, Acomayo – Cusco, 2023 no se forman en Educación financiera y Economías Familiares.

H_a: Los estudiantes de Secundaria de Acopia, Acomayo – Cusco, 2023 se forman en Educación financiera y Economías Familiares.

Tabla 33

<i>Información de ajuste de modelo de Hipótesis Específica 3</i>				
Modelo	Logaritmo de la verosimilitud -2	Chi-cuadrado	gl	Sig.
Sólo intersección	191.850			
Final	178.454	13.395	7	0.063

Función de enlace:
Logit.

Nota. En la Tabla N° 33, se observa que el contraste del logaritmo de verosimilitud -2 indicó que el modelo tuvo un chi-2 de 13.395 y un p-valor=0,063>0,05, permitiendo aceptar la hipótesis nula H₀, es decir, que el ajuste de modelo de hipótesis específica 3 es poco plausible, en tal sentido, se concluye que, los

estudiantes de Secundaria de Acopia, Acomayo – Cusco, 2023 no se forman en Educación financiera y Economías Familiares.

Tabla 34

<i>Pseudo R² de la Hipótesis Específica 3</i>	
Cox y Snell	0.094
Nagelkerke	0.095
McFadden	0.021

Función de enlace: Logit.

Nota. De la Tabla N° 34, se infiere que, los resultados de la prueba Pseudo R² de Cox y Snell fue de 0.094, de Nagelkerke de 0.095 y de McFadden de 0.021, lo que indicó que, la parte de la varianza de la variable conocimientos financieros es explicada por el modelo en un 9.4%, 9.5% y 2.1% respectivamente.

4.3. Discusión de resultados.

Los resultados de contraste de los hipótesis general y específicos, se han realizado en base a una ponderación, con valores de cero a cuatro puntos a cada opción de los 20 ítems estructura en los rubros financieros de: presupuesto, ahorro, crédito e inversión, los mismos que fueron aplicados a la muestra, durante 20 minutos como máximo.

Los resultados para cada dimensión, han sido presentado en colores: azul 4 puntos, amarillo 2 puntos, verde 1 punto y rojo 0 puntos. Estos valores han sido asignados con criterio y punto de vista financiero, debido a que los ítems tienen carácter de cuestionario sobre conocimientos y habilidades financieros que involucran las finanzas y economías de una familia.

Los resultados del análisis de cada ítem nos muestran que sólo una minoría domina la terminología financiera, por su nivel de dificultad, ratificando lo mencionado por Campbell, J., Jackson, H., Madrian, B. y Tufano, P. (2011). Donde se referían al lento y difícil aprendizaje de las familias en materia financiera. Destacaron que si el tema es difícil para los expertos, imaginemos como será la dificultad que presentan los estudiantes de nivel secundario, primero porque en su mayoría son

dependientes de sus padres y por el miedo a tomar decisiones de elección entre diferentes créditos: hipotecario, personal, comercial, servicios, etc., es decir, que es difícil aprender de otras personas, a causa de las grandes diferencias entre los clientes de crédito y sus opiniones y lo que sucede en ocasiones a su alrededor.

De igual forma, se puede afirmar que el trabajo en temas de educación financiera y economías familiares se van incrementando rápidamente dificultando su nivel de comprensión de los estudiantes y/o jóvenes en formación, tal como mencionan Miller, M., Godfrey, N., Levesque, B. y Stark, E. (2009) donde afirman que a raíz de un proceso rápido en cuanto al desarrollo de los países, se están produciendo cambios significativos en el sistema financiero en vista de que la educación financiera está incrementando.

Al respecto de la hipótesis general, el modelo RLO planteado es aceptable, además, la prueba Pseudo R^2 de Cox y Snell explica que la variable Educación Financiera, incide de forma significativa, en un 55.5% a la variable Economías Familiares, de igual forma para Nagelkerke el nivel de incidencia fue de 55.8%, por otra parte, para McFadden fue de 15.7%.

Con respecto a las hipótesis específicas, los modelos de ajuste planteados fueron aceptados por su nivel de significancia:

Para la hipótesis específico 1, los resultados de la prueba Pseudo R^2 de Cox y Snell fue de 21.5%, de Nagelkerke de 22.5% y de McFadden de 7.8%, respectivamente, fue aceptado, porque los estudiantes del nivel secundario tienen dificultades en reconocer términos de Educación Financiera y Finanzas personales.

Para la hipótesis específico 2, los resultados de la Pseudo R^2 de Cox y Snell fue de 58.8%, de Nagelkerke fue de 59.4% y de McFadden el 19.2% respectivamente, fue aceptado, porque, los estudiantes del nivel secundario participan de forma limitada en las Finanzas Familiares.

Sin embargo, a pesar de que los resultados de la hipótesis general, juntamente con la primera y segunda hipótesis específicas son aceptables y altamente significativas, la hipótesis específica 3 no es significativo, ya que la hipótesis alterna se planteó afirmativamente, contradiciendo categóricamente a lo que se afirma en CNEB de Antecedentes nacionales donde se plantea que los estudiantes del nivel secundario se forman en educación financiera.

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 Conclusiones

En base a los resultados obtenidos y observaciones directas en el ámbito de estudio, se llegó a las siguientes conclusiones:

Primero: existe una relación lineal entre la Educación Financiera y Economías Familiares, donde las dimensiones conocimiento y habilidades financieras de Educación Financiera, inciden significativamente en las dimensiones Finanzas personales y familiares de Economías Familiares.

Segundo: Respecto a los resultados, que involucran los indicadores de la dimensión de **Adquisición de información y conocimientos financieros**, se concluye que, la población estudiada, carece de conocimientos financieros y su adquisición de información sobre temas financieros es pésimo, el cual perjudica significativamente al bienestar de sus Finanzas Personales y Familiares.

Tercero: Respecto a los resultados, que involucran los indicadores de la dimensión de **Desarrollo de Habilidades financieros**, se concluye, que, la mayoría de la población en estudio carece de habilidades financieros, por lo que, sus tomas de decisiones, son desacertadas y erróneas, perjudicando sus Finanzas Personales y familiares, en tal sentido, su participación de los escolares en la Economía Familiar es muy limitado.

Cuarto: Las economías familiares del distrito de Acopia, está fuertemente ligado a la actividad agropecuaria, mientras que su manejo financiero es pésimo e inadecuado, con malos hábitos de hacer un presupuesto, de ahorrar e invertir, peor aún, no tienen idea de manejar un crédito, en su mayoría, no está vinculado con entidades financieras, su capacidad de ahorro y crédito de las familias, son relativamente ínfimos.

Quinto: Los resultados de las dimensiones de Finanzas Personales y Familiares, confirman y corroboran, la deficiente e ineficaz forma de manejo financiero que realizan los pobladores en estudio, esta situación requiere ser revertida sustancialmente a través de la Educación financiera con la intención de mejorar e incrementar el crecimiento de sus propias Economías Familiares, de lo contrario, seguirá continuando esta situación.

5.2 Recomendaciones

En base a los resultados obtenidos y conclusiones a los que se arribó en este trabajo de investigación, se sugiere a la población en estudio las siguientes recomendaciones:

- Se recomienda a las autoridades locales y educacionales del ámbito de estudio, fomentar una Educación Financiera con objetivos de mejorar las Economías Familiares, para ello, se sugiere implementar programas o proyectos sobre Educación Financiera en el distrito de Acopia para fomentar hábitos de ahorro, hacer presupuesto, invertir y manejar la deuda a favor de uno mismo.
- Para revertir y mitigar, las erróneas tomas decisiones que perjudican las Finanzas Personales y familiares, se recomienda: implementar programas o proyectos sobre Educación Financiera en el ámbito de estudio, con el propósito de fomentar una cultura financiera de todos los jóvenes del nivel secundario de la EBR.
- A la población en estudio, se recomienda iniciar cursos sobre Educación Financiera y participar activamente en la Economía de sus familias, sin temor ni limitaciones, evitando prejuicios de que son estudiantes, o no tienen la capacidad suficiente en los temas financieros.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Atkinson, A. & Messy, F. (2012). *“Measuring Financial Literacy: Results of the OECD / International Network on Financial Education (INFE) Pilot Study”*, Working Paper on Finance, Insurance and Private Pensions.
- Bodie, Z. & Merton, R. (2003). *La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación Actual y perspectivas*. Finanzas México: Pearson Educación.
- Bojórquez, M., Rosado, Y. & Flores, A. (2008). *El destino del ingreso de acuerdo a las diferentes variables socio demográficas importantes en las finanzas personales*. Mercados y Negocios
- Campbell, J., Jackson, H., Madrian, B. & Tufano, P. (2011). *Consumer Financial Protection*. Journal of Economic Perspectives.
- Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera (2015). *Estrategias Nacionales de Inclusión Financiera*, Ministerio de Economía y Finanzas. Perú.
- Díaz, A. y Pinzón, M. (2011). *Perspectivas y retos del sector asegurador*. Educación financiera en seguros de Colombia. http://www.fasecolda.com/files/9413/9101/6688/educacion_financiera_en_seguros_en_colombia.pdf
- Élder, J. (2006). *Unidad en Cuestiones de Dinero*. Una guía para la economía familiar. Estados Unidos.
- Escalante, F. & López, R. (2002). *Comportamientos preocupantes en niños y adolescentes*. México: Editorial Asesor Pedagógico, S.A. de C.V.
- Gitman, L. & Zutter, C. (2012). *Principios de Administración Financiera* (12ª Ed.) México: Pearson Education.
- Gómez, F. (2009). *Educación Financiera: Retos y Lecciones*. Bogotá, Colombia.
- Habschick, M., Britta, S. y Evers, J. (2007). *Survey of financial literacy schemes in the EU27*. Final Report. Financial Services Evers & Jung. Research and Consulting, Hamburgo
- Hernández, R. , Fernández, C. y Baptista, M. (2014). *Metodología de la investigación*. 6ª Edición. México D.F. Editorial Mc Graw Hill.
- Kiyosaki, R. y Lechter S. (2006). *Guía para hacerse rico, sin cancelar sus tarjetas de crédito*. Mexico D.F. Santillana Ediciones SA.

- Lahoud, D. (2006). *Los principios de las finanzas y los mercados financieros* (3ra ed.) Venezuela: Universidad Católica Andrés Bello.
- Lahoud, D. (2006). *Los principios de las finanzas y los mercados financieros* (3ra ed.) Venezuela: Universidad Católica Andrés Bello.
- Miller, M., Godfrey, N., Levesque, B. & Stark, E. (2009). "The Case for Financial Literacy in Developing Countries: Promoting Access to Finance by Empowering Consumers." EE.UU.
- Ministerio de Educación (2017). *Currículo Nacional de la Educación Básica*, Perú.
- OCDE (2009). *Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos* :Improving Financial Literacy.
- Palacios, J. (2011). *Finanzas Personales: Cuadro principal para invertir bien*. España. Empresarial.
- Parada, J. (1999). *Ética del Matrimonio y de la Familia*. Murcia. Publicaciones ITM.
- Rocha, A. (2010). *Lecciones Financieras de Nosotros los Pobres*, México.
- Rodrigo, M. & Palacios, J. (1998). *La pareja rota. Familia, crisis y superación*. Madrid: Alianza Editorial.
- Ruiz Ramírez, H.: "Conceptos sobre educación financiera en Observatorio de la Economía Latinoamericana, Texto completo en <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/mx/2011/>
- Trump, D. y Kiyosaki, R. (2012). *Queremos que seas rico*. http://www.pqs.pe/sites/default/files/archivos/2015/aprendemas/01/sbello/queremos_que_seas_rico.pdf
- Zicari, A. (2008). *Finanzas personales y ciclo de vida: un desafío actual*. Invenio.
- INEI (2018) PERÚ: *POBLACIÓN, POBREZA MONETARIA TOTAL, UBICACIÓN DE LA POBREZA TOTAL, SEGÚN PROVINCIA Y DISTRITO*, 2018.
- Juárez, P. O., Cañedo, R., Barragán, M. C., y Juárez, O. (2016). *Un modelo de regresión logística ordinal para la determinación de los principales factores que influyen en la percepción de la calidad de vida en dos comunidades de Acapulco, Guerrero*. *Denarius*, Revista de Economía y

Administración

<https://denarius.izt.uam.mx/index.php/denarius/article/view/53>

Espinoza, E. E. (2018). *La hipótesis en la investigación*. Mendive. Revista de Educación http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1815-76962018000100122

Dagnino, J. (2014). *Inferencia estadística: Pruebas de hipótesis*. *Revista Chilena de Anestesia* <https://doi.org/10.25237/revchilanestv43n02.10>

ANEXOS

Tabla 35

Matriz de consistencia

TITULO	PROBLEMA	OBJETIVO	HIPÓTESIS	VARIABLE	DIMENSIÓN	INDICADOR
Educación Financiera y la Economía Familiar de los estudiantes de Secundaria del distrito de Acopia, Acomayo – Cusco, 2023	¿De qué manera la Educación Financiera incide en la Economía Familiar de los estudiantes de Secundaria del distrito de Acopia, Acomayo – Cusco, 2023?	Objetivo General Determinar el grado de incidencia de la Educación Financiera en la Economía Familiar de los estudiantes de Secundaria del distrito de Acopia, Acomayo – Cusco, 2023 Objetivos Específicos <ul style="list-style-type: none"> Determinar el grado de conocimiento de los estudiantes de Secundaria del distrito de Acopia, Acomayo – Cusco, 2023 sobre Educación Financiera y la Economía Familiar. Determinar el grado de participación financiera de los estudiantes de Secundaria del distrito de Acopia, Acomayo – Cusco, 2023 en su Economía Familiar Propiciar la cultura financiera en los estudiantes de Secundaria de Acopia, Acomayo – Cusco, 2023. 	Hipótesis General La Educación Financiera incide significativamente en la Economía Familiar de los estudiantes de Secundaria del distrito de Acopia, Acomayo – Cusco, 2023 Hipótesis Específica <ul style="list-style-type: none"> Los estudiantes de Secundaria del distrito de Acopia, Acomayo – Cusco, 2023 tienen dificultades al identificar los temas sobre Educación Financiera y la Economía Familiar. La participación financiera de los estudiantes de Secundaria del distrito de Acopia, Acomayo – Cusco, 2023 es limitada en su Economía Familiar Los estudiantes de Secundaria de Acopia, Acomayo – Cusco, 2023 se forman en Educación financiera y Economías Familiares. 	V1: Educación Financiera	Adquisición de información y conocimientos financieros Desarrollo de Habilidades financieras	<ul style="list-style-type: none"> Aprendizaje sobre finanzas Conocimientos financieros Origen de fuentes de ingreso Ingresos - Egresos Manejo de la deuda Toma de decisiones
				V2: Economías Familiares	Finanzas personales Finanzas familiares	<ul style="list-style-type: none"> Capacidad de Ahorro Capacidad crediticia Presupuesto familiar Fuentes de ingreso e Inversión familiar