Editorial
CICI
CENTRO DE INVESTIGACIONES
Y CAPACITACIONES INTERDISCIPLINARIAS

Libro resultado de investigación

EFECTIVIDAD DE UN PROGRAMA EDUCATIVO PARA LA MEJORA DE LA CULTURA FINANCIERA EN ESTUDIANTES DEL NIVEL SECUNDARIO DE UNA INSTITUCIÓN EDUCATIVA DE CHINCHA ICA - PERÚ

ISBN 978-628-96115-9-5

Ismael A. **Junco Quijandría** – Elio J. **Huamán Flores** - Evelyn A. **Anicama Navarrete**
Walter J. **Acharte Champi** – José Y. **Pérez Gómez** - Julio A. **Donayre Vega** – Raúl A. **Navarrete Velarde**
José J. **Huallanca Carbajal** – Ángel A. **Pozo Gutiérrez** – Víctor O. **Moyano Mustto**

Autores

Ismael Alonso Junco Quijandría
Universidad Autónoma de Ica
alonso.junco@autonomadeica.edu.pe
https://orcid.org/0000-0002-8248-1869

Elio Javier Huamán Flores
Universidad Autónoma de Ica
elio.huaman@autonomadeica.edu.pe
https://orcid.org/0000-0002-8461-5082

Evelyn Alina Anicama Navarrete
Universidad Autónoma de Ica
evelyn.anicama@autonomadeica.edu.pe
https://orcid.org/0000-0003-1164-2079

Walter Jesús Acharte Champi
Universidad Autónoma de Ica
walter.acharte@autonomadeica.edu.pe
https://orcid.org/0000-0001-6598-7801

José Yomil Pérez Gómez
Universidad Autónoma de Ica
jose.perez@autonomadeica.edu.pe
https://orcid.org/0000-0002-3516-9071

Julio Armando Donayre Vega
Universidad Autónoma de Ica
julio.donayre@autonomadeica.edu.pe
https://orcid.org/0000-0003-0057-5149

Raúl Antonio Navarrete Velarde
Universidad Autónoma de Ica
raul.navarrete@autonomadeica.edu.pe
https://orcid.org/0000-0002-8479-3866

José Jonathan Huallanca Carbajal
Universidad Autónoma de Ica
jose.huallanca@autonomadeica.edu.pe
https://orcid.org/0000-0002-6580-4953

Ángel Alberto Pozo Gutiérrez
Universidad Autónoma de Ica
angel.pozo@autonomadeica.edu.pe
https://orcid.org/0000-0001-8611-6933

Víctor Oscar Moyano Mustto
Universidad Nacional San Luis Gonzaga
omoyano_78@yahoo.es
https://orcid.org/0000-0001-6816-8799

Alain Fitzgerald Castro Alfaro: Compilador y Editor

2024 – Efectividad de un programa educativo para la mejora de la cultura en estudiantes del nivel secundario de una Institución Educativa de Chincha, Ica - Perú

Primer Volumen

Autores: Ismael Alonso Junco Quijandría, Elio Javier Huamán Flores, Evelyn Alina Anicama Navarrete, Walter Jesús Acharte Champi, José Yomil Pérez Gómez, Julio Armando Donayre Vega, Raúl Antonio Navarrete Velarde, José Jonathan Huallanca Carbajal, Ángel Alberto Pozo Gutiérrez y Víctor Oscar Moyano Mustto

Versión Digital ISBN: 978-628-96115-9-5

Editorial Centro de Investigaciones y Capacitaciones Interdisciplinares SAS – CICI

Coordinadora: Nora González Pérez – Cartagena – Colombia
Portada y diagramación: Mariapaula Valeria Ramírez Guerrero
Prohibida la reproducción total o parcial por cualquier medio sin la autorización escrita del titular de los derechos patrimoniales

Cartagena – Colombia, Enero 2024

EFECTIVIDAD DE UN PROGRAMA EDUCATIVO PARA LA MEJORA DE LA CULTURA FINANCIERA EN ESTUDIANTES DEL NIVEL SECUNDARIO DE UNA INSTITUCIÓN EDUCATIVA DE CHINCHA, ICA - PERÚ

Ismael Alonso Junco Quijandría

Elio Javier Huamán Flores

Evelyn Alina Anicama Navarrete

Walter Jesús Acharte Champi

José Yomil Pérez Gómez

Julio Armando Donayre Vega

Raúl Antonio Navarrete Velarde

José Jonathan Huallanca Carbajal

Ángel Alberto Pozo Gutiérrez

Víctor Oscar Moyano Mustto

Colombia

Latinoamérica

PRÓLOGO

El presente libro de investigación tiene como objetivo principal evaluar la efectividad de un programa educativo en la mejora de la cultura financiera de los estudiantes del nivel secundario de una Institución Educativa Privada de la provincia de Chincha, en la región Ica. La metodología empleada en el estudio corresponde a una investigación de enfoque cuantitativo, método positivista, de alcance aplicativo, tipo aplicada, diseño experimental y con una tipología de diseño cuasi experimental. La recolección de información para la variable dependiente se llevó a cabo a través del cuestionario de cultura financiera, mismo que contó con un total de 18 reactivos, dicho instrumento fue sometido al proceso de validez, mediante el juicio Delfos y la confiabilidad a través de la prueba Alpha de Cronbach obteniéndose un valor de 0,886, que indica ser instrumento altamente confiable.

Los resultados obtenidos, a nivel descriptivo, demuestran que en la evaluación pretest, el grupo experimental obtuvo una media de 5,95 puntos; por otro lado, el grupo de control obtuvo una media de 6,85 puntos, luego de la aplicación del programa educativo, se obtuvo una mejora significativa, con un incremento en la media de hasta 9,8 puntos a nivel general, obteniéndose una media en la evaluación post test de 15,75 puntos para el grupo experimental y una media de 8,55 puntos en el grupo de control. A nivel inferencial, se obtuvo un p-valor de 0,891 mayor que el nivel de significancia (0,05), en la evaluación pretest que indica una semejanza en condiciones, tanto para el grupo experimental como para el grupo de control antes de la aplicación del programa educativo; por otro lado, en la evaluación post test se obtuvo un p-valor de 0,000, menor que el nivel de significancia, por lo que, se acepta la hipótesis alternativa y se rechaza la hipótesis nula, es decir la aplicación de un programa educativo mejora la cultura financiera en estudiantes del nivel secundario de una Institución Educativa Privada de Chincha, Ica.

ÍNDICE

CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN 7
1. INTRODUCCIÓN 8
CAPÍTULO II: EL PROBLEMA Y SU IMPORTANCIA 10
2. EL PROBLEMA Y SU IMPORTANCIA 11
2.1. PROBLEMA 11
2.2. IMPORTANCIA 13
2.3. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN 13
2.4. HIPÓTESIS 14
CAPÍTULO III: MARCO TEÓRICO 16
3. MARCO TEÓRICO 17
3.1. ESTUDIOS PREVIOS 17
3.2. BASES TEÓRICAS 19
3.3. DEFINICIÓN DE TÉRMINOS 23
CAPÍTULO IV: METODOLOGÍA 24
4. METODOLOGÍA 25
4.1 TIPO DE INVESTIGACIÓN 25
4.2 MÉTODO DE INVESTIGACIÓN 25
4.3 DISEÑO DE INVESTIGACIÓN 25
4.4 POBLACIÓN Y MUESTRA 26
4.5 Variables y operacionalización 27
4.6 Técnicas e instrumentos de recolección de datos 28
4.7 Técnica del procesamiento y análisis de datos 30
CAPÍTULO V: RESULTADOS 31
5. RESULTADOS 32
5.1 Discusión 53
5.2. Conclusiones 55
5.3. Recomendaciones 57
REFERENCIAS 58
ANEXOS 65

CAPÍTULO 1

Introducción

1. INTRODUCCIÓN

Una buena educación financiera es fundamental para la toma de decisiones informadas y la posibilidad de acceder a mejores oportunidades, aunque pese a ello no se cuentan con programas educativos e iniciativas que desde la educación básica regular integren en sus objetivos educaciones estos conocimientos a los adolescentes. La educación financiera es un proceso formativo e informativo, así como de asesoramiento, que les permite a las personas tomar decisiones conscientes e informadas para adoptar medidas efectivas en la mejora de su propio bienestar financiero. Es importante poder trabajar en el desarrollo de estas competencias, no solo en el ámbito educativo sino a lo largo de nuestra vida, sea en el plano familiar, laboral y más adelante en la interacción con el sistema financiero.

Según información brindada por el Banco Continental [BBVA] (2023), sostuvo que la Comisión Europea presentó un euro barómetro sobre el nivel de educación financiera, concluyendo que el 18% de los ciudadanos de la Unión Europea mostraron altos niveles de conocimientos financieros, el 64% mostraron niveles medios y un 18% restante evidenciaron niveles bajo. Así mismo, la fuente bancaria manifestó que la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económicos (OECD), que desde el año 2012 incluye en la prueba internacional PISA la evaluación de las capacidades de los estudiantes de 15 años sobre la comprensión y aplicación de conceptos financieros básicos.

Como pregunta general de investigación se planteó: ¿De qué manera la aplicación del programa educativo mejora la cultura financiera en los estudiantes del nivel secundario de una Institución Educativa Privada de la provincia de Chincha, en la región Ica?, las preguntas específicas fueron las siguientes: ¿De qué manera la aplicación del programa educativo mejora la cultura financiera en los estudiantes del nivel secundario de una Institución Educativa Privada de la provincia de Chincha, en la región Ica?, ¿De qué manera la aplicación del programa educativo mejora la cultura financiera en su dimensión presupuesto en los estudiantes del nivel

secundario de una Institución Educativa Privada de la provincia de Chincha, en la región Ica? , ¿De qué manera la aplicación del programa educativo mejora la cultura financiera en su dimensión ahorro en los estudiantes del nivel secundario de una Institución Educativa Privada de la provincia de Chincha, en la región Ica?, ¿De qué manera la aplicación del programa educativo mejora la cultura financiera en su dimensión créditos en los estudiantes del nivel secundario de una Institución Educativa Privada de la provincia de Chincha, en la región Ica? y, ¿De qué manera la aplicación del programa educativo mejora la cultura financiera en su dimensión medios de pago en los estudiantes del nivel secundario de una Institución Educativa Privada de la provincia de Chincha, en la región Ica?.

Este libro de investigación se ha estructurado en 5 capítulos, contiendo el primero de ellos la introducción de la investigación, apartado que brinda alcances preliminares de la investigación, el capítulo 2 corresponde al planteamiento del problema y su importancia, la formulación de los objetivos e hipótesis de investigación. En el capítulo 3, se encuentran las bases teóricas, aparado donde se contemplan los estudios previos consultados para dar robustez al estudio, las bases teóricas que contienen los principales referentes teóricos de las variables de estudio y la definición de términos. La metodología seleccionada para la investigación se presenta en el capítulo 4, donde se describe el enfoque, tipo, nivel y diseño elegido para el estudio, la población, muestra y muestreo, además de la matriz de operacionalización de las variables, las técnicas e instrumentos de recolección de información y finalmente, las técnicas de análisis y procesamiento de los datos. Finalmente, en el capítulo 5, se presentan los resultados, tanto descriptivos e inferenciales de la investigación, la discusión del estudio, para luego presentar las conclusiones, recomendaciones y las referencias bibliográficas.

Los autores.

CAPÍTULO 2

El problema y su importancia

2. EL PROBLEMA Y SU IMPORTANCIA

2.1. PROBLEMA

A nivel mundial se está visualizando falta de cultura financiera en las personas que tienen acceso a productos financieros, ello lo vemos reflejado en lo mencionado por el BBVA (2016, como se citó en Junco y Pacheco, 2017), la incultura financiera es el resultado de la falta de conocimiento de las bases financieras Este es un indicador que globalmente la cultura financiera de las personas no es la más adecuada, y puede tener consecuencias negativas como poner en riesgos sus ahorros, fondos de jubilación o caer en estabas financieras.

Esta contextualización mundial aterriza en Latinoamérica a través de los esfuerzos para reducir dichas consecuencias, de acuerdo con el CAF (2013), en América Latina se han orientado iniciativas dirigidas a cultura económica a través de la educación económica y financiera en programas educativos financieros, y a través de su estudio visualizan que esto se refleja en el 81% de los países analizados; lo que nos da un indicio de querer solucionar el problema de la falta de cultura financiera desde la etapa educativa en los países latinos.

En esa línea Plata (s.f., como se citó en Junco y Pacheco, 2017) menciona que las deficiencias para acceso a productos y servicios financieros se está disminuyendo de forma acelerada, lo que nos da luces a que más individuos tienen mayores oportunidades de acceso a herramientas financieras, pero a la vez hay un mayor riesgo de consecuencias negativas por desconocimiento. Es por ello por lo que múltiples gobiernos han propiciado programas que fomenten el conocimiento financiero como el de alfabetización financiera, sin embargo, no han obtenido los resultados esperados por factores como inasistencias, baja interacción de los beneficiarios y la complejidad de cambiar hábitos por

los beneficiarios adultos; es por eso su enfoque actual está en fortalecer los conocimientos en finanzas personales a los jóvenes dentro sus centros de estudio.

Bajo el análisis previo, el CAF (2013) propone que la inclusión de temas relacionados a tópicos financieros (educación financiera) en las escuelas es vital como acción estratégica a nivel de país y la mejor opción para llegar a toda una generación.

A nivel de gobierno, viabilizar la cultura financiera a través de programas educativos sería la opción más viable para que sus efectos positivos se expandan a no sólo su comunidad educativa, sino también su familia y zona de influencia.

De acuerdo con el Instituto Nacional de Estadística e Informativa [INEI] (2023), el 27.5% de los encuestados se encuentran en estado de pobreza, entre extrema y no extrema; este dato es algo crucial en la realidad de la cultura financiera peruana, ya que, al no tener las bases del conocimiento financiero el índice de pobreza monetaria seguirá en aumento gradualmente. El análisis es coherente con la parte región, ya que si queremos instaurar una cultura financiera que no resulte en pobreza a largo plazo debemos instaurar los programas educativos en las escuelas, aunque según MINEDU (2016, como se citó en Junco y Pacheco, 2017), nos menciona que la educación financiera es enseñada en las escuelas básicas regulares a través de la competencia "Gestiona responsablemente los recursos económicos", y a pesar que presenta capacidades para comprender cómo funciona el sistema económico y financiero y desarrolla habilidades para tomar decisiones económicas y financieras, vemos en los datos estadísticos que, no están teniendo el efecto que se desea al tener un índice elevado de pobreza; por tal motivo

debe desarrollarse esta competencia para tener un país con mayor nivel de conocimiento en lo que a cultura financiera se refiere y evitar que los futuros pobladores tengan problemas como los presentados en algunas partes del globo, por la falta una adecuada cultura financiera.

2.2. IMPORTANCIA

La importancia de la aplicación del programa educativo "Mi futuro financiero" radica en poder educar a los escolares brindándoles conocimientos teóricos y prácticos para la elaboración de presupuesto, tips de ahorro, manejo y administración de créditos, así como uso adecuado de medios de pagos empleados actualmente. Un aspecto importante de la aplicación del programa radica en que mejora la cultura financiera de los escolares haciendo uso adecuado del dinero para la dinamización de su economía. La educación financiera busca brindar a las personas las herramientas necesarias para tomar decisiones basadas en criterios que se forjan en función a objetivos claros que aporten de manera efectiva a la gestión financiera personal.

2.3. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

A. Objetivo general

Evaluar la efectividad de un programa educativo en la mejora de la cultura financiera de los estudiantes del nivel secundario de una Institución Educativa Privada de la provincia de Chincha, en la región Ica.

B. Objetivos específicos

Determinar la efectividad de la aplicación de un programa educativa en la mejora de la dimensión presupuesto de la cultura financiera en estudiantes del nivel secundario de una Institución Educativa Privada de Chincha, Ica.

Determinar la efectividad de la aplicación de un programa educativa en la mejora de la dimensión ahorro de la cultura financiera en estudiantes del nivel secundario de una Institución Educativa Privada de Chincha, Ica.

Determinar la efectividad de la aplicación de un programa educativa en la mejora de la dimensión créditos de la cultura financiera en estudiantes del nivel secundario de una Institución Educativa Privada de Chincha, Ica.

Determinar la efectividad de la aplicación de un programa educativa en la mejora de la dimensión medios de pago de la cultura financiera en estudiantes del nivel secundario de una Institución Educativa Privada de Chincha, Ica.

2.4. HIPÓTESIS

A. Hipótesis general

La aplicación de un programa educativo mejora la cultura financiera en estudiantes del nivel secundario de una Institución Educativa Privada de Chincha, Ica.

B. Hipótesis específicas.

La aplicación de un programa educativo mejora la cultura financiera en su dimensión presupuesto de estudiantes del nivel secundario de una Institución Educativa Privada de Chincha, Ica.

La aplicación de un programa educativo mejora la cultura financiera en su dimensión ahorro de estudiantes del nivel secundario de una Institución Educativa Privada de Chincha, Ica.

La aplicación de un programa educativo mejora la cultura financiera en su dimensión créditos de estudiantes del nivel secundario de una Institución Educativa Privada de Chincha, Ica.

La aplicación de un programa educativo mejora la cultura financiera en su dimensión medios de pago de estudiantes del nivel secundario de una Institución Educativa Privada de Chincha, Ica.

CAPÍTULO 3

Marco Teórico

3. MARCO TEÓRICO

Este apartado comprende la presentación de los estudios previos, proveniente de tesis de pregrado y posgrado, así como artículos científicos indizados en bases de datos de alto impacto, luego se presentan las definiciones conceptuales de las variables de estudio y sus dimensiones, finalmente, la descripción de los términos básicos que dan respaldo al estudio.

3.1. ESTUDIOS PREVIOS

García y García (2022), desarrollaron un artículo con la finalidad de realizar una evaluación empírica a la cultura y habilidades financieras de los pobladores de Portoviejo, acerca de la gestión del dinero resultado del ahorro familiar; el estudio presentó un enfoque cuantitativo, corresponde al nivel descriptivo y es de diseño no experimental, utilizando una muestra de 383 personas entre 15 y 65 años. Se concluyó que, todavía existe poca cultura financiera, a la vez, pocas habilidades y prácticas en la gestión del dinero por parte de la población estudiada.

Salamea y Álvarez (2020), desarrollaron un artículo con la finalidad de medir la cultura financiera de los hogares de la ciudad de Cuenca en el año 2020. La investigación fue de nivel correlacional, y contó con una muestra probabilística formada por 315 hogares. Se concluyó que, las personas de la zona estudiada poseen un nivel satisfactorio de cultura financiera.

Narro et al. (2022), desarrollaron un artículo con la finalidad de determinar si existía una relación entre la cultura financiera y la inclusión financiera digital de los emprendedores emergentes en un mercado. El estudio tuvo un enfoque cuantitativo, de nivel correlacional y con un diseño no experimental, su muestra estuvo conformada por 108 empresarios. Se concluyó que, la cultura financiera junto con la inclusión financiera digital sí presentan relación significativa, de acuerdo con la prueba estadística realizada.

Herrera (2019), desarrolló una tesis con la finalidad de identificar la incidencia que tiene el nivel de cultura financiera sobre el uso de productos financieros de pobladores del distrito de Cumba, en la región Amazonas en el año 2018. El estudio fue de enfoque cuantitativo y de nivel descriptivo; utilizando una muestra formada por 346 varones mayores de 18 años. Se concluye que la Cultura Financiera de los encuestados era limitada, ya que, a pesar de contar con conocimientos, estos no se veían reflejados sus acciones cotidianas.

Trinidad y Salvador (2019), desarrollaron una tesis con la finalidad de determinar la influencia que podría tener la Cultura Financiera sobre el manejo de tarjetas de créditos de clientes de centros comerciales financieros en Huánuco. Investigación aplicada, de nivel correlacional, de diseño no experimental - transeccional, el cual tuvo una muestra de 381 participantes. Tuvo como conclusión que, los clientes encuestados presentaban una escasa cultura financiera, porque a pesar de tener conocimientos sobre el tema referido, no se veían reflejados en sus acciones cotidianas.

Tarazona (2018), desarrolló una tesis con la finalidad de determinar la influencia de la cultura financiera sobre el nivel de endeudamiento de trabajadores de la SUNAT. El estudio fue de enfoque cuantitativo, presentó un nivel descriptivo correlacional y fue de diseño no experimental, tuvo una muestra de 152 colaboradores. Llegó a la conclusión que, la cultura financiera sí influye en el nivel de endeudamiento de la población estudiada.

Junco y Pacheco (2017), desarrollaron una tesis con la finalidad de determinar si la aplicación de un programa educativo era efectiva para mejorar la cultura financiera en estudiantes de nivel secundario en la provincia de Chincha. Investigación con enfoque cuantitativo, de tipo aplicada, de nivel relacional y diseño preexperimental de corte transversal; utilizando una población de 27 estudiantes. Se concluyó que

el programa aplicado evidenció ser efectivo para mejorar la cultura financiera de la población estudiada (Sig <0.05).

3.2. BASES TEÓRICAS

3.2.1. PROGRAMA EDUCATIVO

Fletcher menciona que un programa es un instrumento a través del cual se va a detallar los objetivos de una capacitación y condiciones en las que se ejecutará (2000, como se citó en Aguilar, 2010). Pérez nos menciona que en el aspecto pedagógico el término programa hace referencia a un plan elaborado por un educador, a través del cual se desea llegar a los logros establecidos (2000). La UNESCO refiere que programa educativo es un conjunto o unión de varias actividades de carácter educativo planteadas para llegar a una meta establecida (1997).

COMPETENCIA

Junco y Pacheco definen el término competencia como una capacidad de un individuo para ejecutar una determinada acción conglomerando varias aptitudes (2017). Perrenoud sostiene que, a través de una competencia se puede afrontar constantemente y de manera adecuada, múltiples tareas o situaciones (2008). Esta definición está alineada con Cano (2008), quien señala que la competencia se caracteriza por articular el conocimiento conceptual, procedimental y actitudinal; a la vez que las competencias están vinculadas a rasgos de la personalidad y toman sentido en la acción. De Miguel et al. (2006) mencionan que la competencia es la intersección de los conocimientos, las actitudes y valores y habilidades y destrezas. Sarramona sostiene que las competencias son un resumen de diversos factores, estos factores son las actitudes, habilidades y conocimientos que le

brindan a un individuo las herramientas necesarias para resolver eficazmente una situación (2007).

SESIONES DE APRENDIZAJE

Pacheco y Porras (2014) mencionan que los momentos que se deben tomar en cuenta en una sesión de aprendizaje se dividen en cuatro fases, la primera es actividades previas a la sesión, la segunda es actividades de inicio, la tercera es actividades de proceso y la cuarta es actividades de salida.

PROGRAMA "MI FUTURO FINANCIERO"

El detalle del programa de intervención es de acuerdo con lo planteado por Junco y Pacheco (2017), dicho programa consta de siete sesiones, las cuales se brindan en bloques de una hora cronológica, aplicando las bases pedagógicas de una sesión de aprendizaje.

3.2.2. CULTURA FINANCIERA

Para Priale et al., el término cultura financiera hace referencia a la unión de comportamientos, actitudes, habilidades y conocimientos que facilitan a un conjunto de individuos el manejo de sus finanzas personales (2011, como se citó en Acosta et al., 2016). Así mismo, Gallo menciona que hablar de cultura financiera, es contemplar múltiples conocimientos y actitudes que propician un eficiente manejo de las finanzas personales a los individuos (2022).

FINANZAS PERSONALES

Amat define a las finanzas personales como un fragmento de la economía cuya función es gestionar y optimizar el flujo de dinero que se da a través de las cobros, pagos, financiación e inversiones (2012, como se citó en Riveros y Becker, 2020). Así mismo, Riveros y Becker definen el término finanzas personales como la gestión del dinero, fruto de los ingresos de un individuo o grupo familiar, resultado de su trabajo físico o intelectual, inversiones, u otras actividades que realicen para subsistir en su vida cotidiana (2020).

Dimensiones de la cultura financiera. Para la presente investigación se han considerado las siguientes dimensiones:

PRESUPUESTO

Parra y La Madriz definen el presupuesto como "una herramienta con la cual se pueden facilitar las acciones administrativas de la empresa" (2017, p. 36). Burbano define el presupuesto como una herramienta de planificación y control que refleja el movimiento de indicadores económicos y cómo se relaciona con otros tópicos financieros, contables y administrativos de una organización (2011, como se citó en Parra y La Madriz, 2017)

AHORRO

López (2023) menciona que, "el ahorro es la cantidad de ingresos que una familia o individuo decide no destinar hoy a su consumo".

El portal elEconomista.es (s.f.), refiere que el ahorro es el saldo positivo económicamente hablando al cierre de un periodo. En otras palabras, es separar una parte de los ingresos regulares de un individuo u organización con la finalidad de mantenerlo para una ocasión futura.

CRÉDITOS

Del Valle (s.f.) define el crédito como entregar un valor en la actualidad, puede ser un servicio, una mercancía o dinero, esto bajo una confianza entre ambas partes, para recibir un valor similar a futuro, existiendo la posibilidad de tener un interés. Peña define el crédito como la autorización que brinda un ente financiero a uno de sus clientes, a través de un contrato, con el fin que se brinde recursos económicos de manera limitada, y que puede ser entregado de manera total o parcial (2012, como se citó en Flores y Llantoy, 2019)

MEDIOS DE PAGO

El portal Fluid (2022) los medios de pago es el término utilizado para denominar a diversas maneras a través de las cuales un individuo paga un servicio o producto que adquirió. Así mismo de acuerdo con PWC e IE Business School (2015), los medios de pago tradicionales en el mundo son el efectivo, tarjetas, domiciliaciones o transferencias y cheques.

3.3. DEFINICIÓN DE TÉRMINOS

Cultura: Es el "conjunto de conocimientos que permite a alguien desarrollar su juicio crítico". (DLE)

Financiera: Es un adjetivo que señala que pertenece o está relacionado a temas bancarios, bursátiles o a negocios. (DLE).

CAPÍTULO 4

Metodología

4. METODOLOGÍA

El presente estudio es de enfoque cuantitativo, ya que, de acuerdo con Huamán et al., "su propósito es establecer generalizaciones sobre una población de estudio. En este enfoque se emplea la recolección y el análisis de los datos, a fin de probar hipótesis, planteadas previamente, haciendo uso de la medición numérica" (2022. p. 45).

4.1 TIPO DE INVESTIGACIÓN

El presente estudio corresponde a una investigación aplicada, ya que, de acuerdo con Huamán et al., "tiene como propósito producir cambios o dar soluciones a determinados fenómenos, es decir tiene fines aplicativos" (2022, p. 49).

El presente estudio es de nivel aplicativo, es decir, es una investigación de sexto nivel, ya que, de acuerdo con Huamán et al., presenta hipótesis, hace uso de estadística y medición numérica, así mismo, son estudios experimentales que buscan proponer alternativas de solución a través de una intervención (2022).

4.2 MÉTODO DE INVESTIGACIÓN

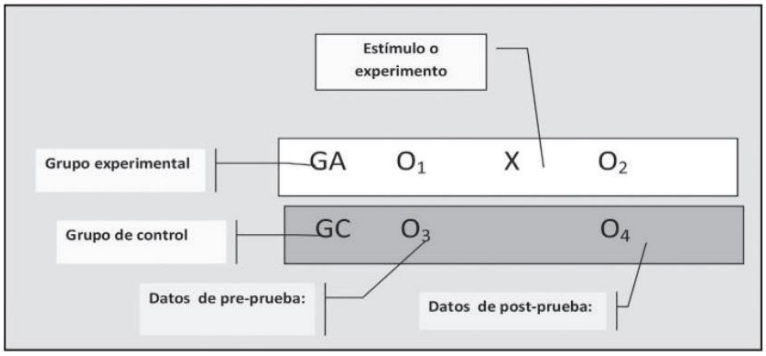
El método empleado en el estudio es el hipotético-deductivo, que según Rodríguez y Pérez (2017), sostienen que este método tiene como característica el que las hipótesis se constituyen como un punto de partida para realizar nuevas deducciones, para ello se parte de una hipótesis inferida en leyes o principios, sugeridas por los datos empíricos.

4.3 DISEÑO DE INVESTIGACIÓN

El diseño seleccionado es el experimental que, en palabras de Nuñez (2010), sostiene que los estudios experimentales son aquellos en los que se busca intervenir de manera directa sobre el fenómeno que se pretende estudiar y generar posibles cambios. La tipología de diseño elegido es el

cuasiexperimental de corte transversal, ya que, de acuerdo con Huamán et al. (2022), presenta un grupo experimental y un grupo control; a los cuales se les aplicará un pretest y un post test, con la diferencia que el grupo experimental es quien recibe la intervención. De acuerdo con el tiempo de recolección de la información el estudio es de tipo longitudinal, esto quiere decir que el recojo de información se realizó en un determinado periodo de tiempo, como es por la aplicación de la prueba pretest y luego de la aplicación del programa, la aplicación del post-test.

Esquema representativo:



Fuente: (Acevedo et al., p. 81)

Leyenda:

G.E: Grupo experimental

G.C: Grupo de control

O1: Evaluación pretest del grupo experimental

O2: Evaluación post test del grupo experimental

O3: Evaluación pretest del grupo de control

O4: Evaluación post test del grupo de control

"x": Programa educativo

4.4 POBLACIÓN Y MUESTRA

POBLACIÓN

Para los fines del presente estudio la población es de doscientos treinta

y seis (236) escolares de educación básica regular del nivel secundaria de una escuela de carácter privado de la provincia de Chincha.

MUESTRA Y MUESTREO

Para los fines del presente estudio la muestra es de cuarenta (40) escolares, de los cuales, veinticinco (20) fueron designados para el grupo control y veinte (20) fueron designados para el grupo experimental. El muestreo de la investigación es no probabilístico, ya que, de acuerdo con Huamán et al., "es un tipo de selección la muestra de estudio, en la que no todos los elementos de la población tienen la misma posibilidad de ser elegidos" (2022, p. 62).

4.5 Variables y operacionalización

Identificación de variables e indicadores:

- **Variable independiente:** Programa educativo "Mi futuro financiero"
    - **Dimensiones:**

      Aplicación del programa educativo en 7 sesiones

- **Variable dependiente:** Cultura financiera
    - **Dimensiones:**
        - Presupuesto
        - Ahorro
        - Créditos
        - Medios de pago

Tabla 1: Matriz de operacionalización de variables.

VARIABLES	DIMENSIONES	NIVELES
Variable independiente: Programa educativo "Mi futuro financiero"	Aplicación de 7 sesiones de aprendizaje: - El Presupuesto - El Ahorro - Las Deudas I - Las Deudas II - El Sistema Financiero I - El Sistema Financiero II - Los Canales Digitales	-
Variable dependiente: Cultura financiera	- Presupuesto (1, 2, 3 y 4)	Inadecuado (0-2) Adecuado (3-4)
	- Ahorro (5, 6, 7 y 8)	Inadecuado (0-2) Adecuado (3-4)
	- Créditos (9, 10, 11, 12, 13 y 14)	Inadecuado (0-3) Adecuado (4-6)
	- Medios de pago (15, 16, 17 y 18).	Inadecuado (0-2) Adecuado (3-4)

4.6 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnicas:

La principal técnica que se utilizó fue la Encuesta

Instrumentos:

El instrumento utilizado fue Cuestionario, denominado "Cuestionario de cultura ambiental"

La recolección de la información inició con la presentación del proyecto de investigación a la institución educativa y la solicitud de autorización para poder llevar a cabo la investigación en dicha institución.

Una vez obtenida la autorización, se procedió con la gestión de las autorizaciones de los padres de familia de los estudiantes de cuarto año de secundaria, esto a través del consentimiento informado para la participación de sus menores hijos; teniendo ya el consentimiento de los padres de familia, se procedió a recolectar las intenciones de participación de los estudiantes, esto a través del asentimiento informado.

Con los documentos pertinentes completos, se inició con la recolección de los primeros datos a través del pretest, en el que se aplicó el cuestionario de cultura financiera a todos los estudiantes, tanto a los del grupo experimental, como a los del grupo control; aplicando así un total de cuarenta (40) estudiantes. Posterior a la aplicación del pretest, se realizó la ejecución del Programa "Mi Futuro Financiero" al grupo experimental que estaba conformada por veinte (20) estudiantes, el programa tuvo una duración de siete (7) semanas y fue ejecutado entre los meses de agosto y setiembre del año dos mil veintitrés (2023).

Finalizado la aplicación del Programa "Mi Futuro Financiero", se inició con la recolección de los datos finales a través del post-test, en el que se aplicó el cuestionario de cultura financiera a todos los estudiantes, tanto a los del grupo experimental, como a los del grupo control; aplicando así un total de cuarenta (40) estudiantes.

4.7 Técnica del procesamiento y análisis de datos

Los procedimientos para el procesamiento y análisis de los datos fueron a través de la estadística descriptiva e inferencial, en cuanto al primer aspecto se elaboraron tablas académicas y sus respectivos gráficos en el software Microsoft Excel, versión 14, y para el análisis inferencia, tanto para la prueba de normalidad y las pruebas de hipótesis se empleó el paquete estadístico SPSS, versión 23; la prueba inferencial empleada para la contrastación de hipótesis fue la U de Mann Whitney, empleada para variables categóricas con distribución asimétrica.

CAPÍTULO 5

Resultados

5. RESULTADOS

Presentación e interpretación de datos

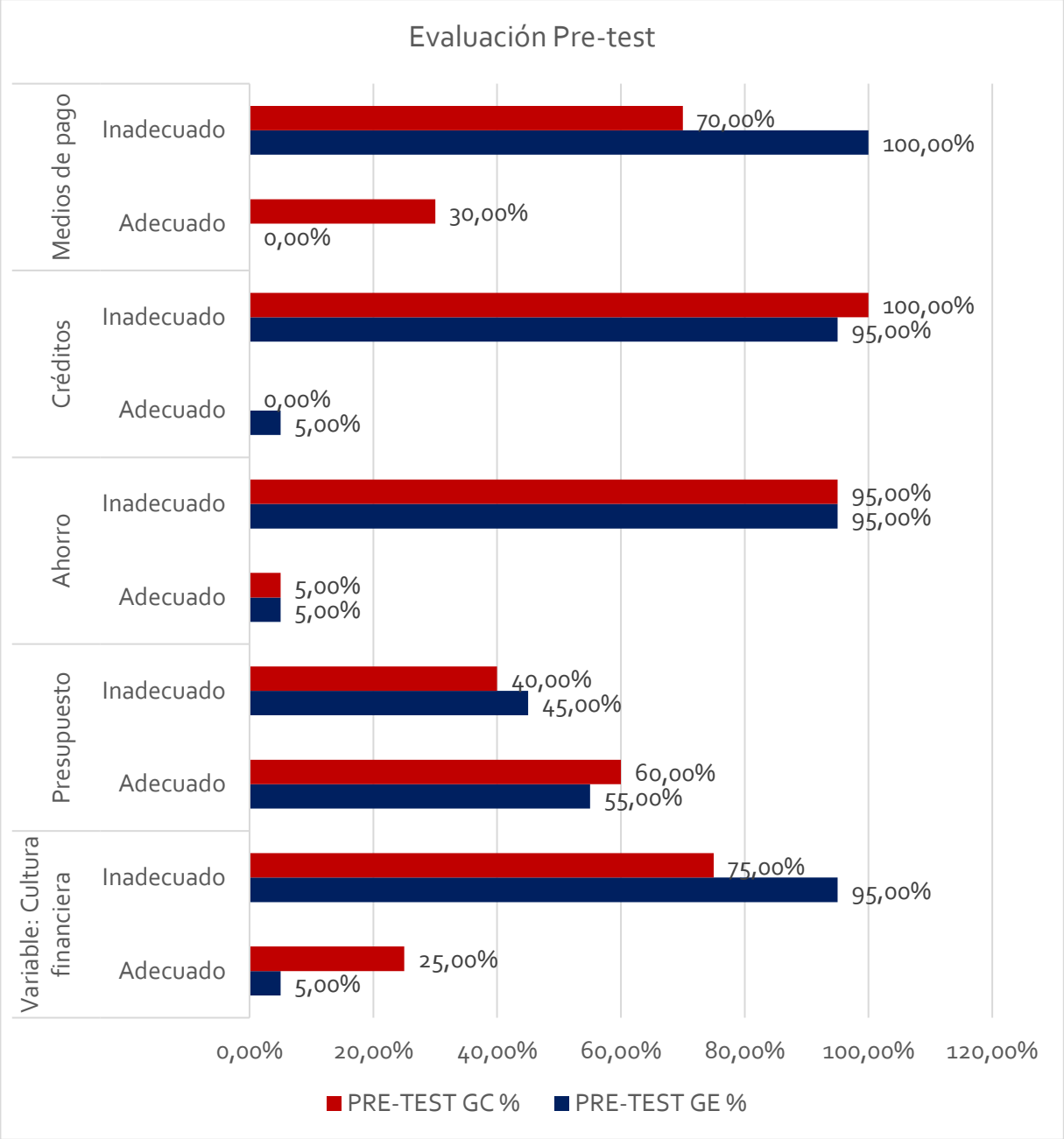
Análisis descriptivo

Tabla 2: Datos multivariados de la cultura financiera y sus dimensiones en la evaluación pre-test

Variable/Dimensiones	Categorías	Pre-test			
		GE		GC	
		Frec	*%*	*Frec*	*%*
Variable: Cultura financiera	Adecuado	1	5.00%	5	25.00%
	Inadecuado	19	95.00%	15	75.00%
	Total	20	100.00%	20	100.00%
	Promedio	5.95		6.85	
Presupuesto	Adecuado	11	55.00%	12.00	60.00%
	Inadecuado	9	45.00%	8	40.00%
	Total	20	100.00%	20	100.00%
	Promedio	2.5		2.7	
Ahorro	Adecuado	1	5.00%	1	5.00%
	Inadecuado	19	95.00%	19	95.00%
	Total	20	100.00%	20	100.00%
	Promedio	1.15		1.35	
Créditos	Adecuado	1	5.00%	-	0.00%
	Inadecuado	19	95.00%	20	100.00%
	Total	20	100.00%	20	100.00%
	Promedio	1.25		1.45	
Medios de pago	Adecuado	0	0.00%	6	30.00%
	Inadecuado	20	100.00%	14	70.00%
	Total	20	100.00%	20	100.00%
	Promedio	1.05		1.35	

Fuente: Matriz de datos.

Figura 1: Datos multivariados de la cultura financiera y sus dimensiones en la evaluación pre-test



Fuente: Elaboración propia.

Interpretación:

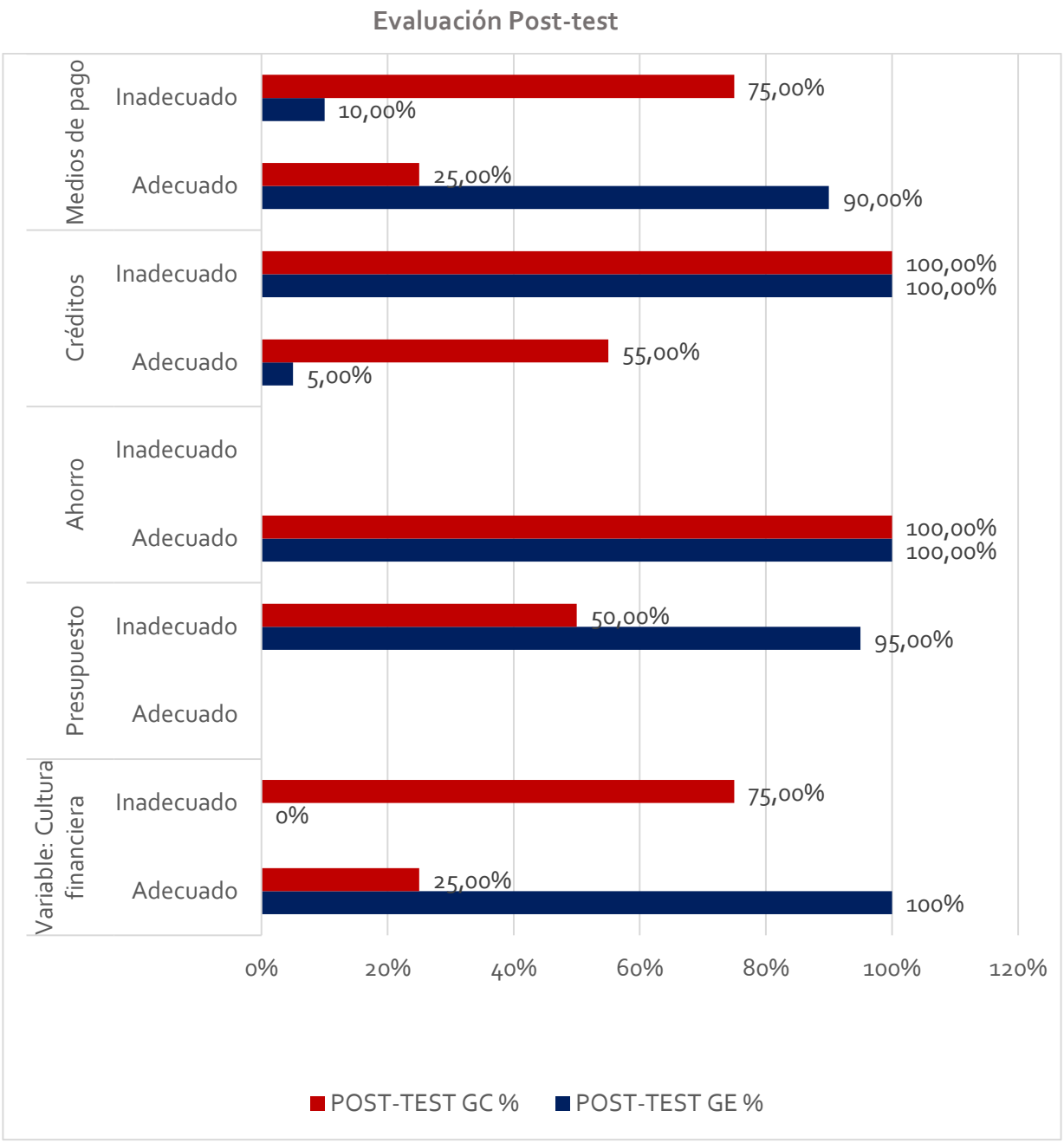
En la evaluación pretest, el grupo experimental obtuvo una media de 5,95 puntos casi correspondiente con la media del grupo de control de 6,85, en cuanto a las categorías el primer grupo obtuvo un 95% de participantes en un nivel adecuado, a comparación del segundo grupo con un 75% en esta categoría, a nivel general. En las dimensión presupuesto la media alcanzada por el grupo experimental fue de 2,5 puntos y de 2,7 puntos en el grupo de control, en la dimensión ahorro, el grupo experimental alcanzó una media de 1,15 puntos y en el grupo de control la media fue de 1,35 puntos, en la dimensión créditos, la media del grupo experimental fue de 1,25 puntos y del grupo de control de 1,45; finalmente, la media alcanzada en el grupo experimental para la dimensión medios de pago fue de 1,05 puntos y de 1,35 puntos en el grupo de control.

Tabla 3: Datos multivariados de la cultura financiera y sus dimensiones en la evaluación post-test.

Variable/Dimensiones	Categorías	Post-test			
		GE		GC	
		Frec	*%*	*Frec*	*%*
Variable: Cultura financiera	Adecuado	20	100%	7	25.00%
	Inadecuado	-	0%	13	75.00%
	Total	20	100%	20	100.00%
	Promedio	15.75		8.55	
Presupuesto	Adecuado	19	95.00%	10	50.00%
	Inadecuado	1	5.00%	10	50.00%
	Total	20	100.00%	20	100.00%
	Promedio	3.6		2.65	
Ahorro	Adecuado	19	95.00%	9	45.00%
	Inadecuado	1	5.00%	11	55.00%
	Total	20	100.00%	20	100.00%
	Promedio	3.45		2.25	
Créditos	Adecuado	18	90.00%	5	25.00%
	Inadecuado	2	10.00%	15	75.00%
	Total	20	100.00%	20	100.00%
	Promedio	5.1		1.5	
Medios de pago	Adecuado	20	100.00%	7	35.00%
	Inadecuado	-	0.00%	13	65.00%
	Total	20	100.00%	20	100.00%
	Promedio	3.6		2.15	

Fuente: Matriz de datos.

Figura 2: Datos multivariados de la cultura financiera y sus dimensiones en la evaluación post-test



Fuente: Elaboración propia.

Interpretación:

En la evaluación post-test, el grupo experimental obtuvo una media de 15,75 puntos significativamente distinta a la media del grupo de control que fue de 8,55, en cuanto a las categorías en el primer grupo un 100% de participantes alcanzaron niveles adecuados a comparación del grupo de control donde el 75% se mantenían en niveles inadecuados. En las dimensión presupuesto la media alcanzada por el grupo experimental fue de 3,6 puntos y de 2,65 puntos en el grupo de control, en la dimensión ahorro, el grupo experimental alcanzó una media de 3,45 puntos y en el grupo de control la media fue de 2,25 puntos, en la dimensión créditos, la media del grupo experimental fue de 5,1 puntos y del grupo de control de 1,5; finalmente, la media alcanzada en el grupo experimental para la dimensión medios de pago fue de 3,6 puntos y de 2,15 puntos en el grupo de control.

Análisis inferencial

Tabla 4: Prueba de normalidad

Pruebas de normalidad

	Kolmogorov-Smirnov[a]			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Cultura financiera - Pretest	,117	40	,181	,969	40	,336
Presupuesto - Pretest	,211	40	,000	,892	40	,001
Ahorro - Pretest	,263	40	,000	,853	40	,000
Créditos - Pretest	,208	40	,000	,894	40	,001
Medios de pago - Pretest	,199	40	,000	,853	40	,000
Cultura financiera – Post-test	,153	40	,019	,910	40	,004
Presupuesto – Post-test	,299	40	,000	,780	40	,000
Ahorro – Post-test	,265	40	,000	,857	40	,000
Créditos – Post-test	,166	40	,007	,896	40	,001
Medios de pago – Post-test	,217	40	,000	,824	40	,000

a. Corrección de significación de Lilliefors

Interpretación:

La prueba de bondad o ajuste seleccionada para determinar la normalidad de los datos es Shapiro-Wilk, por disponer de una muestra menor a las 50 unidades de análisis; se puede observar que el nivel de significancia obtenidos en la mayoría de los casos (excepto la variable cultura financiera en la evaluación pre-test), es menor que el nivel de significancia, por lo que, se tiene la suficiente evidencia estadística para hacer uso de la prueba de comparación no paramétrica U de Mann Whitney, la cual es apropiada para variables categóricas y con una distribución asimétrica.

Hipótesis general

Hipótesis estadísticas:

Hi: La aplicación de un programa educativo mejora la cultura financiera en estudiantes del nivel secundario de una Institución Educativa Privada de Chincha, Ica.

$$Meconprogramaeducativo \neq MeSinprogramaeducativo$$

Ho: La aplicación de un programa educativo no mejora la cultura financiera en estudiantes del nivel secundario de una Institución Educativa Privada de Chincha, Ica.

$$MeConprogramaeducativo = MeSinprogramaeducativo$$

Elección del nivel de significancia (α).

Confiabilidad de la prueba: 0,95 (95%)

Valor de significancia o margen de error permitido: 0,05 (5%)

Formula de la prueba U de Mann Whitney:

Representación esquemática de la prueba:

$$U_1 = n_1 n_2 + \frac{n_1(n_1+1)}{2} - R_1$$

$$U_2 = n_1 n_2 + \frac{n_2(n_2+1)}{2} - R_2$$

Selección de la prueba.

Los resultados obtenidos en la prueba de normalidad dan cuenta que estos siguen una distribución asimétrica, es decir no paramétrica, por ello, considerando que las variables estadísticas son categóricas se hace uso de la prueba de comparación no paramétrica U de Mann Whitney, para la contrastación de hipótesis a nivel general, tanto del grupo experimental, como del grupo control.

Lectura del p-valor obtenido:

El valor de significancia permite aceptar o rechazar la hipótesis alternativa; para poder aceptar la hipótesis alternativa es necesario que el p-valor a obtenerse sea ≤ 0,05, (valor alfa), en caso de aceptarse la hipótesis nula el p-valor obtenido deberá ser mayor que el valor alfa.

Tabla 5: Prueba U de Mann Whitney para la contrastación de la hipótesis general.

Rangos

	Grupos	N	Rango promedio	Suma de rangos
Cultura financiera - Pretest	Grupo experimental	20	20,25	405,00
	Grupo de control	20	20,75	415,00
	Total	40		
Cultura financiera - Posttest	Grupo experimental	20	30,40	608,00
	Grupo de control	20	10,60	212,00
	Total	40		

Estadísticos de prueba[a]

	Cultura financiera - Pretest	Cultura financiera - Posttest
U de Mann-Whitney	195,000	2,000
W de Wilcoxon	405,000	212,000
Z	-,137	-5,386
Sig. asintótica (bilateral)	,891	,000
Significación exacta [2*(sig. unilateral)]	,904[b]	,000[b]

a. Variable de agrupación: Grupos

b. No corregido para empates.

Decisión:

Como se puede apreciar en la tabla 5, los resultados de la evaluación pre test del grupo experimental y control, han arrojado un p-valor de 0,904, mayor que el nivel de significancia, por lo que, se asume que tanto el grupo experimental como de control iniciar la investigación en condiciones semejantes; en cuanto a la evaluación post test, se obtuvo un p-valor de 0,000, menor que el nivel de significancia, por lo que, se demuestra diferencias significativas entre los resultados de la cultura financiera, del grupo experimental y control, por lo que, se acepta la hipótesis alternativa y se rechaza la hipótesis nula.

Hipótesis especifica 01

Hipótesis estadísticas:

Hi: La aplicación de un programa educativo mejora la cultura financiera en su dimensión presupuesto de estudiantes del nivel secundario de una Institución Educativa Privada de Chincha, Ica.

$$Meconprog\text{-}Educt\text{-}Presupuesto \neq MeSinprog\text{-}Educt\text{-}Presupuesto$$

Ho: La aplicación de un programa educativo no mejora la cultura financiera en su dimensión presupuesto de estudiantes del nivel secundario de una Institución Educativa Privada de Chincha, Ica.

$$Meconprog\text{-}Educt\text{-}Presupuesto = MeSinprog\text{-}Educt\text{-}Presupuesto$$

Elección del nivel de significancia (α).

Confiabilidad de la prueba: 0,95 (95%)

Valor de significancia o margen de error permitido: 0,05 (5%)

Formula de la prueba U de Mann Whitney:

Representación esquemática de la prueba:

$$U_1 = n_1 n_2 + \frac{n_1(n_1+1)}{2} - R_1$$

$$U_2 = n_1 n_2 + \frac{n_2(n_2+1)}{2} - R_2$$

Selección de la prueba.

Los resultados obtenidos en la prueba de normalidad dan cuenta que estos siguen una distribución asimétrica, es decir no paramétrica, por ello, considerando que las variables estadísticas son categóricas se hace uso de la prueba de comparación no paramétrica U de Mann Whitney, para la contrastación de hipótesis a nivel general, tanto del grupo experimental, como del grupo control.

Lectura del p-valor obtenido:

El valor de significancia permite aceptar o rechazar la hipótesis alternativa; para poder aceptar la hipótesis alternativa es necesario que el p-valor a obtenerse sea ≤ 0,05, (valor alfa), en caso de aceptarse la hipótesis nula el p-valor obtenido deberá ser mayor que el valor alfa.

Tabla 6: Prueba U de Mann Whitney para la contrastación de la hipótesis específica 1.

Rangos

	Grupos	N	Rango promedio	Suma de rangos
Presupuesto - Pretest	Grupo experimental	20	19,45	389,00
	Grupo de control	20	21,55	431,00
	Total	40		
Presupuesto - Posttest	Grupo experimental	20	25,03	500,50
	Grupo de control	20	15,98	319,50
	Total	40		

Estadísticos de prueba[a]

	Presupuesto - Pretest	Presupuesto – Post-test
U de Mann-Whitney	179,000	109,500
W de Wilcoxon	389,000	319,500
Z	-,588	-2,643
Sig. asintótica (bilateral)	,556	,008
Significación exacta [2*(sig. unilateral)]	,583[b]	,013[b]

a. Variable de agrupación: Grupos

b. No corregido para empates.

Decisión:

Como se puede apreciar en la tabla 6, los resultados de la evaluación pre test del grupo experimental y control, han arrojado un p-valor de 0,556, mayor que el nivel de significancia, por lo que, se asume que tanto el grupo experimental como de control iniciar la investigación en condiciones semejantes; en cuanto a la evaluación post test, se obtuvo un p-valor de 0,008, menor que el nivel de significancia, por lo que, se demuestra diferencias significativas entre los resultados de la cultura financiera en su dimensión presupuesto, del grupo experimental y control, por lo que, se acepta la hipótesis alternativa y se rechaza la hipótesis nula.

Hipótesis especifica 02

Hipótesis estadísticas:

Hi: La aplicación de un programa educativo mejora la cultura financiera en su dimensión ahorro de estudiantes del nivel secundario de una Institución Educativa Privada de Chincha, Ica.

$$Meconprog\text{-}Educt\text{-}Ahorro \neq MeSinprog\text{-}Educt\text{-}Ahorro$$

Ho: La aplicación de un programa educativo no mejora la cultura financiera en su dimensión ahorro de estudiantes del nivel secundario de una Institución Educativa Privada de Chincha, Ica.

$$Meconprog\text{-}Educt\text{-}Ahorro = Meconprog\text{-}Educt\text{-}Ahorro$$

Elección del nivel de significancia (α).

Confiabilidad de la prueba: 0,95 (95%)

Valor de significancia o margen de error permitido: 0,05 (5%)

Formula de la prueba U de Mann Whitney:

Representación esquemática de la prueba:

$$U_1 = n_1 n_2 + \frac{n_1(n_1+1)}{2} - R_1$$

$$U_2 = n_1 n_2 + \frac{n_2(n_2+1)}{2} - R_2$$

Selección de la prueba.

Los resultados obtenidos en la prueba de normalidad dan cuenta que estos siguen una distribución asimétrica, es decir no paramétrica, por ello, considerando que las variables estadísticas son categóricas se hace uso de la prueba de comparación no paramétrica U de Mann Whitney, para la contrastación de hipótesis a nivel general, tanto del grupo experimental, como del grupo control.

Lectura del p-valor obtenido:

El valor de significancia permite aceptar o rechazar la hipótesis alternativa; para poder aceptar la hipótesis alternativa es necesario que el p-valor a obtenerse sea ≤ 0,05, (valor alfa), en caso de aceptarse la hipótesis nula el p-valor obtenido deberá ser mayor que el valor alfa.

Tabla 7: Prueba U de Mann Whitney para la contrastación de la hipótesis específica 2

Rangos

	Grupos	N	Rango promedio	Suma de rangos
Ahorro - Pretest	Grupo experimental	20	19,25	385,00
	Grupo de control	20	21,75	435,00
	Total	40		
Ahorro - Posttest	Grupo experimental	20	27,85	557,00
	Grupo de control	20	13,15	263,00
	Total	40		

Estadísticos de prueba[a]

	Ahorro - Pretest	Ahorro - Posttest
U de Mann-Whitney	175,000	53,000
W de Wilcoxon	385,000	263,000
Z	-,729	-4,227
Sig. asintótica (bilateral)	,466	,000
Significación exacta [2*(sig. unilateral)]	,512[b]	,000[b]

a. Variable de agrupación: Grupos

b. No corregido para empates.

Decisión:

Como se puede apreciar en la tabla 7, los resultados de la evaluación pre test del grupo experimental y control, han arrojado un p-valor de 0,512, mayor que el nivel de significancia, por lo que, se asume que tanto el grupo experimental como de control iniciar la investigación en condiciones semejantes; en cuanto a la evaluación post test, se obtuvo un p-valor de 0,000, menor que el nivel de significancia, por lo que, se demuestra diferencias significativas entre los resultados del ahorro de la cultura financiera en la dimensión ahorro, del grupo experimental y control, por lo que, se acepta la hipótesis alternativa y se rechaza la hipótesis nula.

Hipótesis especifica 03

Hipótesis estadísticas:

Hi: La aplicación de un programa educativo mejora la cultura financiera en su dimensión créditos de estudiantes del nivel secundario de una Institución Educativa Privada de Chincha, Ica.

$$Meconprog\text{-}Educt\text{-}Creditos \neq MeSinprog\text{-}Educt\text{-}Créditos$$

Ho: La aplicación de un programa educativo no mejora la cultura financiera en su dimensión créditos de estudiantes del nivel secundario de una Institución Educativa Privada de Chincha, Ica.

$$Meconprog\text{-}Educt\text{-}Creditos = Me\ MeSinprog\text{-}Educt\text{-}Créditos$$

Elección del nivel de significancia (α).

Confiabilidad de la prueba: 0,95 (95%)

Valor de significancia o margen de error permitido: 0,05 (5%)

Formula de la prueba U de Mann Whitney:

Representación esquemática de la prueba:

$$U_1 = n_1 n_2 + \frac{n_1(n_1+1)}{2} - R_1$$

$$U_2 = n_1 n_2 + \frac{n_2(n_2+1)}{2} - R_2$$

Selección de la prueba.

Los resultados obtenidos en la prueba de normalidad dan cuenta que estos siguen una distribución asimétrica, es decir no paramétrica, por ello, considerando que las variables estadísticas son categóricas se hace uso de la prueba de comparación no paramétrica U de Mann Whitney, para la contrastación de hipótesis a nivel general, tanto del grupo experimental, como del grupo control.

Lectura del p-valor obtenido:

El valor de significancia permite aceptar o rechazar la hipótesis alternativa; para poder aceptar la hipótesis alternativa es necesario que el p-valor a obtenerse sea ≤ 0,05, (valor alfa), en caso de aceptarse la hipótesis nula el p-valor obtenido deberá ser mayor que el valor alfa.

Tabla 8: Prueba U de Mann Whitney para la contrastación de la hipótesis específica 3.

Rangos

	Grupos	N	Rango promedio	Suma de rangos
Créditos - Pretest	Grupo experimental	20	19,83	378,50
	Grupo de control	20	22,08	441,00
	Total	40		
Créditos - Posttest	Grupo experimental	20	30,25	605,00
	Grupo de control	20	10,75	215,00
	Total	40		

Estadísticos de prueba[a]

	Créditos - Pretest	Créditos - Posttest
U de Mann-Whitney	168,500	5,000
W de Wilcoxon	378,500	215,000
Z	-,889	-5,348
Sig. asintótica (bilateral)	,374	,000
Significación exacta [2*(sig. unilateral)]	398[b]	,000[b]

a. Variable de agrupación: Grupos

b. No corregido para empates.

Decisión:

Como se puede apreciar en la tabla 8, los resultados de la evaluación pre test del grupo experimental y control, han arrojado un p-valor de 0,398, mayor que el nivel de significancia, por lo que, se asume que tanto el grupo experimental como de control iniciar la investigación en condiciones semejantes; en cuanto a la evaluación post test, se obtuvo un p-valor de 0,000, menor que el nivel de significancia, por lo que, se demuestra diferencias significativas entre los resultados de la cultura financiera en su dimensión créditos, del grupo experimental y control, por lo que, se acepta la hipótesis alternativa y se rechaza la hipótesis nula.

Hipótesis especifica 04

Hipótesis estadísticas:

Hi: La aplicación de un programa educativo mejora la cultura financiera en su dimensión medios de pago de estudiantes del nivel secundario de una Institución Educativa Privada de Chincha, Ica.

$$Meconprog\text{-}Educt\text{-}medpagos \neq MeSinprog\text{-}Educt\text{-}medpagos$$

Ho: La aplicación de un programa educativo no mejora la cultura financiera en su dimensión medios de pago de estudiantes del nivel secundario de una Institución Educativa Privada de Chincha, Ica.

$$Meconprog\text{-}Educt\text{-}medpagos = Meconprog\text{-}Educt\text{-}medpagos$$

Elección del nivel de significancia (α).

Confiabilidad de la prueba: 0,95 (95%)

Valor de significancia o margen de error permitido: 0,05 (5%)

Formula de la prueba U de Mann Whitney:

Representación esquemática de la prueba:

$$U_1 = n_1 n_2 + \frac{n_1(n_1+1)}{2} - R_1$$

$$U_2 = n_1 n_2 + \frac{n_2(n_2+1)}{2} - R_2$$

Selección de la prueba.

Los resultados obtenidos en la prueba de normalidad dan cuenta que estos siguen una distribución asimétrica, es decir no paramétrica, por ello, considerando que las variables estadísticas son categóricas se hace uso de la prueba de comparación no paramétrica U de Mann Whitney, para la contrastación de hipótesis a nivel general, tanto del grupo experimental, como del grupo control.

Tabla 9: Prueba U de Mann Whitney para la contrastación de la hipótesis específica 4.

Rangos

	Grupos	N	Rango promedio	Suma de rangos
Medios de pagos – Pretest	Grupo experimental	20	19,43	388,50
	Grupo de control	20	21,58	431,50
	Total	40		
Medios de pagos - Posttest	Grupo experimental	20	27,60	552,00
	Grupo de control	20	13,40	268,00
	Total	40		

Estadísticos de prueba[a]

	Medios de pagos – Pretest	Medios de pagos - Posttest
U de Mann-Whitney	178,500	58,000
W de Wilcoxon	388,500	268,000
Z	-,605	-4,029
Sig. asintótica (bilateral)	,545	,000
Significación exacta [2*(sig. unilateral)]	,565[b]	,000[b]

a. Variable de agrupación: Grupos

b. No corregido para empates.

Decisión:

Como se puede apreciar en la tabla 9, los resultados de la evaluación pre test del grupo experimental y control, han arrojado un p-valor de 0,565, mayor que el nivel de significancia, por lo que, se asume que tanto el grupo experimental como de control iniciar la investigación en condiciones semejantes; en cuanto a la evaluación post test, se obtuvo un p-valor de 0,000, menor que el nivel de significancia, por lo que, se demuestra diferencias significativas entre los resultados de la cultura financiera en su dimensión medios de pago del grupo experimental y control, por lo que, se acepta la hipótesis alternativa y se rechaza la hipótesis nula.

5.1 Discusión

Según la investigación presentada se muestra que existe una similitud significativa en investigaciones presentadas como antecedentes, ello se presenta a continuación:

En relación con el estudio de García y García (2022) se evidencia que existe similitud en los niveles de cultura financiera de las muestras seleccionadas, evidenciándose un déficit en la gestión del dinero por parte de los evaluados. La poca cultura financiera hallada puede deberse a la falta de preparación en su educación básica, es ahí donde se tendría que fortalecer las dimensiones de presupuesto, ahorro, créditos y medios de pago.

En relación con el estudio de Salamea y Álvarez (2020) se evidencia que existe similitud en los niveles de cultura de la dimensión ahorro y créditos en las muestras seleccionadas. En este caso la muestra evaluada en el estudio citado, eran personas que trabajaban y tenían ingresos, por ende, tenían experiencia en la práctica en el manejo de su dinero para generar ahorro y manejar adecuadamente su planificación financiera,

mientras que la muestra del presente estudio mejoró su cultura de ahorro y crédito posterior a recibir el programa educativo.

En relación con el estudio de Narro et al. (2022) se evidencia que existe similitud en la dimensión medios de pago en las muestras seleccionadas. En este caso la muestra evaluada en el estudio citado, afirman que la inclusión financiera tiene relación con la inclusión financiera digital, situación que se ve contrastada con la evaluación realizada en el presente estudio, donde se determinó que el estudio no mostró una mejora, ya que era un tema que posiblemente ya tenían de conocimiento los estudiantes del programa.

En relación con el estudio de Herrera (2019) se evidencia que existe similitud en los niveles de cultura financiera en las muestras seleccionadas, evidenciándose un déficit en el conocimiento financiero. La poca cultura financiera hallada puede deberse a la falta de preparación en su educación básica, es ahí donde se tendría que fortalecer las dimensiones de presupuesto, ahorro, créditos y medios de pago.

En relación con el estudio de Trinidad y Salvador (2019) se evidencia que existe similitud en los niveles de cultura de la dimensión créditos en las muestras seleccionadas, evidenciándose un déficit en el conocimiento y gestión del conocimiento relacionado a los créditos. La poca cultura financiera hallada puede deberse a la falta de preparación en su educación básica, es ahí donde se tendría que fortalecer la dimensión de créditos.

En relación con el estudio de Tarazona (2018) se evidencia que existe similitud en la dimensión créditos en las muestras seleccionadas. En este caso la muestra evaluada en el estudio citado, afirman que la cultura financiera influye en el nivel de endeudamiento de su muestra, situación se ve contrastada con la evaluación realizada en el presente estudio, donde se determinó que en el pretest los estudiantes estaban en un nivel escaso de conocimiento sobre la dimensión créditos. En este caso, debe fortalecerse esta dimensión en la educación básica para que puedan tomar mejores decisiones en su vida como población económicamente activa.

En relación el estudio de Junco y Pacheco (2017) se evidencia que existe similitud significativa en los niveles de cultura financiera de las muestras seleccionadas, evidenciándose un déficit en el conocimiento de las dimensiones presupuesto, ahorro, créditos y medios de pago en la aplicación del pretest y una mejora sustantiva al momento de la ejecución del postest. Situación que confirma que, la aplicación del programa educativo para fortalecer la cultura financiera debe ser brindado desde secundaria para tener un entendimiento cotidiano de los temas en mención.

5.2. Conclusiones

A partir de los objetivos planteados se han extraído las siguientes conclusiones:

Se ha logrado evaluar la efectividad del programa educativo "Mi futuro financiero" en la mejora de la cultura financiera de los estudiantes del nivel secundario de una Institución Educativa Privada de la provincia de Chincha, en la región Ica, esto es respaldado por los resultados obtenidos en la prueba no paramétrica U de Mann Whitney, en la evaluación pre-

test (p-valor=0,891>0,05) y en la evaluación post-test(0,000≤0,05), por lo que, se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula.

Se ha logrado determinar la efectividad del programa educativo "Mi futuro financiero" en la mejora de la cultura financiera en su dimensión presupuesto de los estudiantes del nivel secundario de una Institución Educativa Privada de la provincia de Chincha, en la región Ica, esto es respaldado por los resultados obtenidos en la prueba no paramétrica U de Mann Whitney, en la evaluación pre-test (p-valor=0,556>0,05) y en la evaluación post-test(0,000≤0,008), por lo que, se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula.

Se ha logrado determinar la efectividad del programa educativo "Mi futuro financiero" en la mejora de la cultura financiera en su dimensión ahorro de los estudiantes del nivel secundario de una Institución Educativa Privada de la provincia de Chincha, en la región Ica, esto es respaldado por los resultados obtenidos en la prueba no paramétrica U de Mann Whitney, en la evaluación pre-test (p-valor=0,466>0,05) y en la evaluación post-test(0,000≤0,05), por lo que, se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula.

Se ha logrado determinar la efectividad del programa educativo "Mi futuro financiero" en la mejora de la cultura financiera en su dimensión créditos de los estudiantes del nivel secundario de una Institución Educativa Privada de la provincia de Chincha, en la región Ica, esto es respaldado por los resultados obtenidos en la prueba no paramétrica U de Mann Whitney, en la evaluación pre-test (p-valor=0,374>0,05) y en la evaluación post-test(0,000≤0,05), por lo que, se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula.

Se ha logrado determinar la efectividad del programa educativo "Mi futuro financiero" en la mejora de la cultura financiera en su dimensión medios de pagos de los estudiantes del nivel secundario de una Institución Educativa Privada de la provincia de Chincha, en la región Ica, esto es respaldado por los resultados obtenidos en la prueba no paramétrica U de Mann Whitney, en la evaluación pre-test (p-valor=0,545>0,05) y en la evaluación post-test(0,000≤0,05), por lo que, se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula.

5.3. Recomendaciones

Teniendo en consideración los resultados y conclusiones, se recomienda lo siguiente:

- Dar continuidad al desarrollo del programa educativo como un medio para poder fortalecer constantemente la cultura financiera en los escolares de educación básica regular de la provincia de Chincha.
- Fortalecer el instrumento y el contenido, para que en una futura ocasión la cultura de presupuesto se vea fortalecida en los estudiantes de educación básica regular y puedan estar en capacidad de planificar con seguridad su porvenir financiero.
- Continuar reforzando la cultura del ahorro en los estudiantes de educación básica regular y puedan desarrollar de manera regular acciones de buena salud financiera a través del ahorro.
- Continuar reforzando la cultura de los créditos en los estudiantes de educación básica regular y puedan poseer un entendimiento superior sobre el adecuado uso y gestión de los créditos en su vida cotidiana.
- Fortalecer el instrumento y el contenido, para que en una futura ocasión la cultura de los medios de pago se vea fortalecida en los estudiantes de educación básica regular y puedan tomar decisiones correctas con relación a la tecnología asociada a su planificación financiera.

Referencias

Acevedo, A., Linares, C. & Cachay, O. (2013). Investigación en la acción. Un ejemplo de estudio experimental en el mercadeo de servicios. Datos Industriales, 16 (2), 79-85. https://www.redalyc.org/pdf/816/81632390010.pdf

Acosta, M., Angulo, M., Ramírez, S. y Villaizán, J. (2016). La cultura financiera en la ciudad de Tingo María. Investigación y Amazonía, 6(1), 32-36. https://revistas.unas.edu.pe/index.php/revia/article/view/47/36

Aguilar, J. (2010). Elaboración de programas de capacitación. Asociación Oaxaqueña de Psicología A.C. https://issuu.com/jwillrp/docs/39_libro_elaboracion_de_programas_d

Banco Continental del Perú (2023). ¿Qué es la educación financiera? Disponible en: https://www.bbva.com/es/sostenibilidad/que-es-la-educacion-financiera/

Banco de Desarrollo de América Latina – CAF (2013). La educación financiera en América Latina y el Caribe. SITUACIÓN ACTUAL Y PERSPECTIVAS. Recuperado de https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf

Cano, E. (2008). La evaluación por competencias en la educación superior. Profesorado, 12(3). https://www.ugr.es/~recfpro/rev123COL1.pdf

De Miguel, M., Alfaro, I., Apodaca, P., Arias, J. García, E. Lobato, C. y Pérez, A. (2006). Modalidades de enseñanza centradas en el desarrollo de competencias. Orientaciones para promover el cambio metodológico en el marco del EEES. Universidad de Oviedo. https://www2.ulpgc.es/hege/almacen/download/42/42376/modalidades_ensenanza_competencias_mario_miguel2_documento.pdf

Del Valle, E. (s.f.). Crédito y cobranzas. Consultado el 18 de mayo de 2023. http://fcasua.contad.unam.mx/apuntes/interiores/docs/98/opt/credito_cobranza.pdf

Diccionario de la lengua española - DLE. (s.f.). Consultado el 04 de agosto de 2023. https://dle.rae.es/cultura

Diccionario de la lengua española - DLE. (s.f.). Consultado el 04 de agosto de 2023. https://dle.rae.es/financiero?m=form

ELECONOMISTA.ES. (s.f.). Ahorro. Consultado el 18 de mayo de 2023. https://www.eleconomista.es/diccionario-de-economia/ahorro

Flores, F. y Llantoy, M. (2019). Préstamo bancario. Oportunidades vs riesgos. Revista Valor Contable, 6(1), 44-53.

Fluid. (2022). Medios de pago: qué son, cuáles tipos existen y las oportunidades de mercado en América Latina. Consultado el 18 de mayo de 2023. https://dock.tech/es/fluid/blog/financeiro/meios-de-pagamento/#:~:text=Medios%20de%20pago%20son%20las,%2C%20pagos%20instant%C3%A1neos%2C%20entre%20otros.

Gallo, J. (2022). Cultura Financiera. Consultado el 18 de mayo de 2023. https://www.udep.edu.pe/hoy/2022/08/cultura-financiera/

García, M. y García, M. (2022). Evaluación de la Cultura Financiera de habitantes del Cantón Portoviejo. Revista San Gregorio, 1(52), 74-88. http://dx.doi.org/10.36097/rsan.v0i52.2236

Herrera, H. (2019). Nivel de cultura financiera y su incidencia en el uso de

productos financieros de los pobladores del distrito de Cumba – Amazonas año 2018. [Tesis de licenciatura, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo] Repositorio Institucional USAT. http://hdl.handle.net/20.500.12423/1833

Huamán, E., Anicama, E., González, E., Félix, H. y Chu, W. (2022). Metodología de la Investigación Científica. Guía práctica para la elección, diseño y desarrollo de la investigación. Fondo Editorial de la Universidad Autónoma de Ica.

Instituto Nacional de Estadística e Informática – INEI. (2023). Perú: Pobreza monetaria, 2022. Principales resultados. Recuperado de https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/4547653/Presentaci%C3%B3n%20del%20jefe%20del%20INEI.pdf?v=1683828485

Junco, I. y Pacheco, J. (2017). Programa "Mi futuro financiero" para la mejora de la cultura financiera en estudiantes de 5° de año de secundaria de una Institución Educativa Privada en la provincia de Chincha. [Tesis de maestría, Universidad Autónoma de Ica] Repositorio Institucional UAI. http://repositorio.autonomadeica.edu.pe/handle/autonomadeica/1963

López, J. (2023). Ahorro. Consultado el 18 de mayo de 2023. https://economipedia.com/definiciones/ahorro.html#:~:text=El%20ahorro%20es%20la%20cantidad,una%20necesidad%200%20emergencia%20futura.

Ministerio de Educación – MINEDU (2016). Currículo Nacional de la Educación Básica. Recuperado de http://www.minedu.gob.pe/curriculo/pdf/curriculo-nacional-de-la-educacion-basica.pdf

Narro, A., Monzón, D., Soto, S. & Calvanapón, F. (2022). Digital Financial Culture and Inclusion of Emerging Entrepreneurs in a Zonal Market – Peru. Proceedings of the LACCEI international Multi-conference for Engineering, Education and Technology, 1(2). 10.18687/LEIRD2022.1.1.140

Núñez Peña, M. (2010). Diseños de Investigación en Psicología. (U. d. Barcelona, Ed.) Obtenido de http://diposit.ub.edu/dspace/bitstream/: http://diposit.ub.edu/dspace/bitstream/2445/20322/1/Dise%C3%B10_de_investigaciones.pd

Organización de las Naciones Unidas para la Educación, la Ciencia y la Cultura – UNESCO (1997). Clasificación Internacional Normalizada de la Educación – CINE. UNESCO. http://uis.unesco.org/sites/default/files/documents/international-standard-classification-of-education-1997-sp.pdf

Pacheco, E. y Porras, S. (2014). Los momentos de la sesión a través de las rutas de aprendizaje. Propuesta de trabajo para los alumnos de las carreras de educación secundaria de la UNDAC. Horizonte de la Ciencia, 4(7), 77-83.

Parra, J. y La Madriz, J. (2017). Presupuesto como instrumento de control financiero en pequeñas empresas de estructura familiar. Negotium, 13(38), 33-48. https://www.redalyc.org/pdf/782/78253678003.pdf

Pérez, R. (2000). La Evaluación de Programas Educativos: Conceptos Básicos, planteamientos generales y problemática. Revista de Investigación Educativa, 18 (2), 261-287. https://revistas.um.es/rie/article/view/121001/113691

Perrenoud, P. (2008). Construir las competencias, ¿Es darle la espalda a los saberes? Revista de Docencia Universitaria, 6(2).

https://revistas.um.es/redu/article/view/35261/33781

Plata, G. (s.f.). ¿Deberían enseñar finanzas personales en la secundaria? Recuperado de https://www.iadb.org/es/mejorandovidas/deberian-ensenar-finanzas-personales-en-la-secundaria

PWC e IE Business School. (2015). Los medios de pago, un paisaje en movimiento. Recuperado de https://www.pwc.es/es/publicaciones/financiero-seguros/assets/medios-pago-paisaje-movimiento.pdf

Riveros, R. y Becker, S. (2020). Introducción a las Finanzas Personales. Una perspectiva general para los tiempos de crisis. Revista Internacional de Investigación en Ciencias Sociales, 16(2), 235-247. http://scielo.iics.una.py/pdf/riics/v16n2/2226-4000-riics-16-02-235.pdf

Rodríguez, A. y Pérez, A. O. (2017). Métodos científicos de indagación y de construcción del conocimiento Revista EAN, 82, pp.179-200. https://doi.org/10.21158/01208160.n82.2017.1647

Romero, M. (2013). Contraste de Hipótesis Comparación de dos medias independientes mediante pruebas no paramétricas: Prueba U de Mann-Whitney. Enfermería del Trabajo, 3, 77-84.

Salamea, P. y Álvarez, D. (2020). Estudio de la cultura financiera de la ciudad de Cuenca. Polo del Conocimiento, 5(6), 260-295. https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7518078

Sarramona, J. (2007). Las competencias profesionales del profesorado de secundaria. Estudios Sobre Educación, 12, 31-40. https://doi.org/10.15581/004.12.24324

Tarazona, E. (2018). La cultura financiera y su influencia en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de RR.HH. de la SUNAT, Lima, 2018. [Tesis de licenciatura, Universidad Inca Garcilaso de la Vega] Repositorio Institucional UIGV. http://repositorio.uigv.edu.pe/handle/20.500.11818/3746

Trinidad, L. y Salvador, M. (2019). La cultura financiera y su influencia en el uso de tarjetas de crédito de los Retail's financieros en Huánuco. [Tesis de licenciatura, Universidad Nacional Hermilio Valdizán]. Repositorio Institucional UNHEVAL. https://hdl.handle.net/20.500.13080/4462

Anexos

CUESTIONARIO DE CULTURA FINANCIERA

El presente cuestionario es para conocer el nivel de cultura financiera en los estudiantes de secundaria de una institución educativa (EBR) de Chincha, para lo cual solicito responder a las siguientes preguntas:

PRESUPUESTO

1. ¿Por qué es importante elaborar un presupuesto?

a) Los intereses de mis ahorros crecerán

b) Mis créditos serán menos caros

c) Me ayuda a planificar en qué usaré mi dinero

d) Tendré accesos a más plataformas de pago

2. ¿Cómo calculo el saldo de mi presupuesto?

a) Utilizo la fórmula ingresos menos egresos

b) Utilizo la fórmula egresos menos ingresos

c) Utilizo la fórmula ingresos entre egresos

d) N.A.

3. ¿Cómo elaboro un presupuesto?

a) Debo conocer mis ingresos completos

b) Debo conocer mis egresos completos

c) a y b

d) N.A.

4. ¿Cuál no es una clave para un presupuesto estable?

a) Confirmar que mis egresos no excedan mis ingresos

b) Reducir o eliminar mis gastos hormiga o innecesarios

c) No llevar un control de mis ingresos y egresos

d) Revisar mi presupuesto para no generar deuda futura

AHORRO

5. La regla del 50/30/20 significa correspondientemente:

a) Ahorro, necesidades e imprevistos

b) Necesidades, ahorro e imprevistos

c) Imprevistos, ahorro y necesidades

d) Necesidades, imprevistos y ahorro

6. ¿Qué es la inflación?

a) Aumento de sueldo

b) Aumento de precio de bienes y servicios

c) Aumento de producción de bienes y servicios

d) Aumento de compradores de bienes y servicios

7. ¿Dónde debería ubicar sus ahorros?

a) En casa

b) En una entidad financiera

c) A y b

d) N.A.

8. ¿Qué es el ahorro?

a) Es el porcentaje de egresos que guardo

b) Es el porcentaje de ingresos que gasto

c) Es el porcentaje de ingresos que no gasto

d) N.A.

CRÉDITOS

9. Es el estado financiero que se da cuando no puedo pagar las deudas que tengo.

Es la definición de:

a) Deuda

b) Sobreendeudamiento

c) Préstamo

d) Hipoteca

10. ¿Cuál de las siguientes alternativas sí es un tipo de deuda?

a) Mariposa

b) Regalo

c) Subsistencia

d) Apuesta

11. El capital, intereses y seguro conforman:

a) Mis deudas

b) Mis ahorros

c) Mi seguro de vida

d) La cuota de un préstamo

12. No es parte de una tarjeta de crédito física

a) Nombre del titular de la tarjeta

b) Fecha de caducidad

c) Clave secreta de la tarjeta

d) Banda magnética

13. La fecha de corte de una tarjeta de crédito hace referencia a:

a) La fecha que contabilizan mis consumos

b) La fecha que tengo que pagar mis consumos

c) La fecha que vence mi tarjeta de crédito

d) Ninguna de las anteriores

14. ¿Cuál no es una clasificación crediticia?

a) Normal

b) Malo

c) Problema potencial

d) Pérdida

MEDIOS DE PAGO

15. ¿Qué entidad no regula el Sistema Financiero?

a) BCRP

b) SBS

c) SUNAT

d) SMV

16. ¿Cuál es la función principal de los bancos?

a) Brindar tarjetas de crédito

b) Brindar tarjetas de débito

c) Dar intereses por nuestros ahorros

d) Captar fondos y prestarlo a los que lo necesitan

17. ¿Cuál no es un canal digital de los bancos?

a) Yape

b) Cuentas Online

c) Aplicativos móviles

d) Agencia de banco

18. ¿Cuál no es un tipo de fraude digital?

a) Phishing

b) Envío de recibos falsos

c) Malware

d) Software

Editorial

CICI

CENTRO DE INVESTIGACIONES
Y CAPACITACIONES INTERDISCIPLINARIAS

ISBN 978-628-96115-9-5

Editorial Centro de Investigaciones y Capacitaciones Interdisciplinarias SAS - CICI
Cartagena - Colombia