

Organización del Apéndice C

Este apéndice debe contener la evidencia técnica de los cálculos para que el jurado pueda verificar el rigor de tu tesis.

Apéndice C: Pruebas Estadísticas e Inferenciales

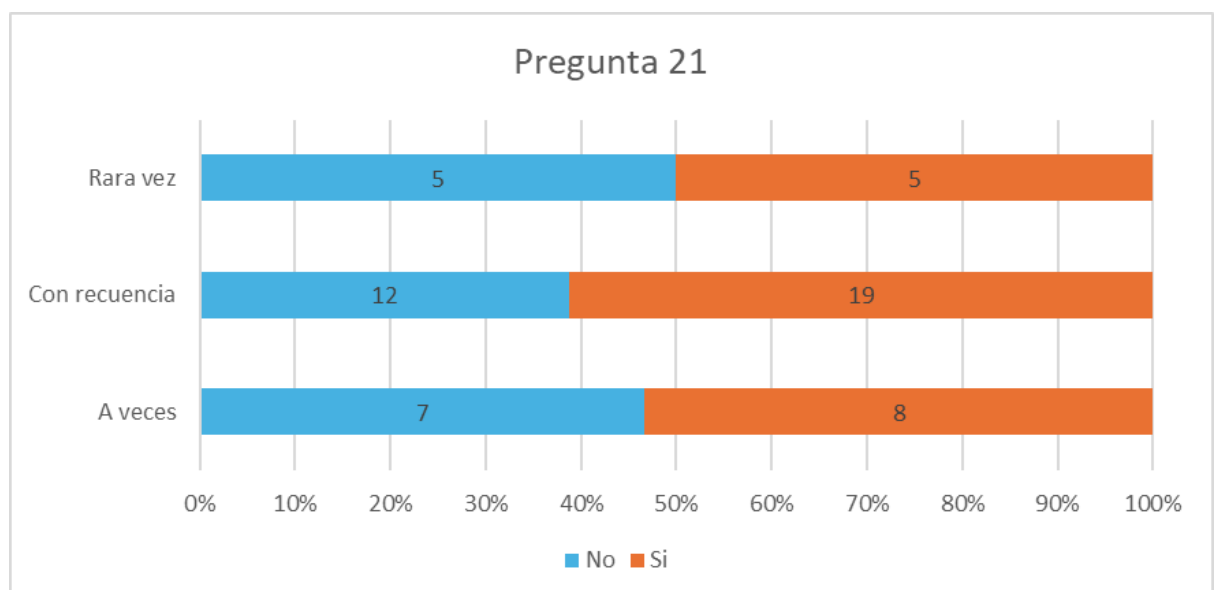
- **C.1. Matriz de Correlación de Spearman: Tabla detallada de la relación entre educación en el hogar (P12) y variables de ahorro (P21, P25).**

Tabla. relación entre educación en el hogar (P12) y variables de ahorro (P21, P25).

	ITEM	A VECES	CON FRECUEN CIA	RARA VEZ	TOTAL
P 12	NO	7	12	5	24
	SI	88	19	5	32
	TOTAL	15	31	10	56

Fuente: Elaboración propia (2026). relación entre educación en el hogar (P12) y variables de ahorro (P21, P25).

Figura. Coeficiente de Correlación de Spearman: Influencia de la Educación Financiera Heredada (P12) sobre la Capacidad de Ahorro y Fondo de Emergencia (P21, P25).



Fuente: Elaboración propia mediante análisis correlacional de datos (2026).

Pearson's Chi-squared test

data: table(P12, P21)

X-squared = 0.51496, df = 2, p-value = 0.773

No hay una relación significativa entre las orientación financiera de los padres y la búsqueda de información en decisiones financieras

Relación entre p12 y p25

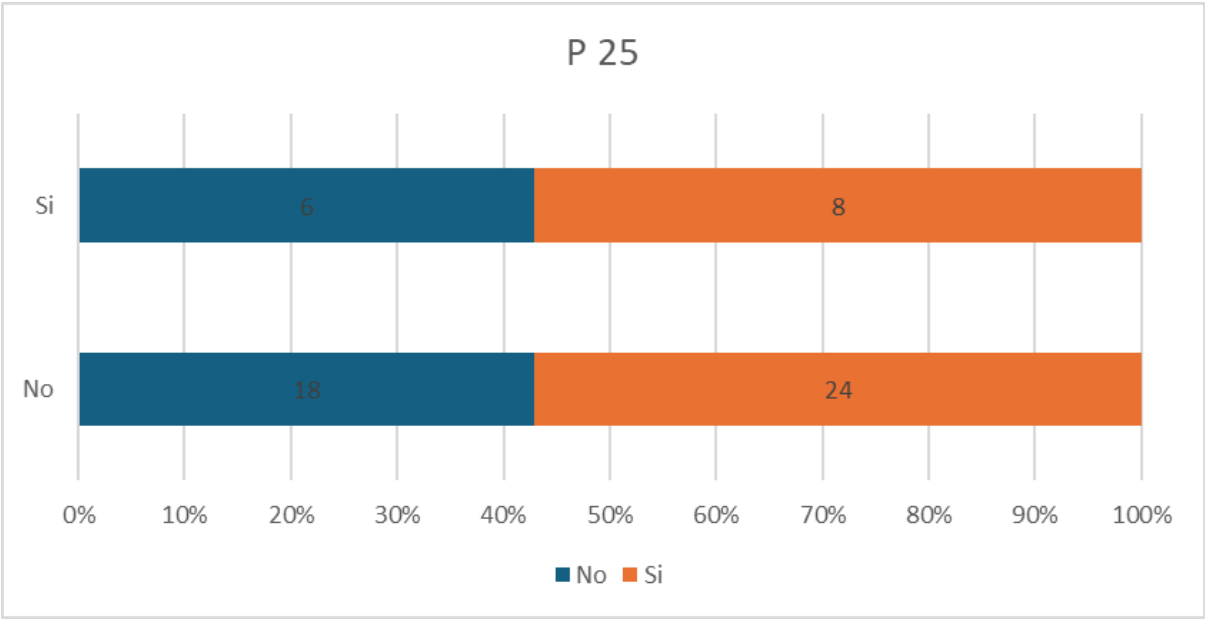
Tabla. Evaluación de la Influencia de la Educación Heredada en la Inversión de Productos (P12 vs. P25)

P 12	P25		
	ITEM	NO	SI
	NO	18	6
	SI	24	8
	TOTAL	42	14

Fuente: Elaboración propia (2026). El p-valor de 1.0 refleja una independencia absoluta, sugiriendo que la capacitación temprana por parte de los padres no determina la sofisticación financiera actual del estudiante en cuanto a productos de inversión.

De acuerdo con el valor p de la prueba de independencia (p-value=1), no se rechaza la hipótesis de independencia , lo que indica que la capacitación por parte de los padres no influye significativamente en la inversión en productos financieros ; así como tampoco en la toma de decisiones financieras.

Figura. Coeficiente de Correlación de Spearman: Influencia de la Educación Financiera Heredada (P12) sobre la Capacidad de Ahorro y Fondo de Emergencia (P21, P25)



Fuente: Elaboración propia mediante análisis correlacional de datos (2026).

Pearson's Chi-squared test

data: table(P12, P25)

X-squared = 0, df = 1, p-value = 1

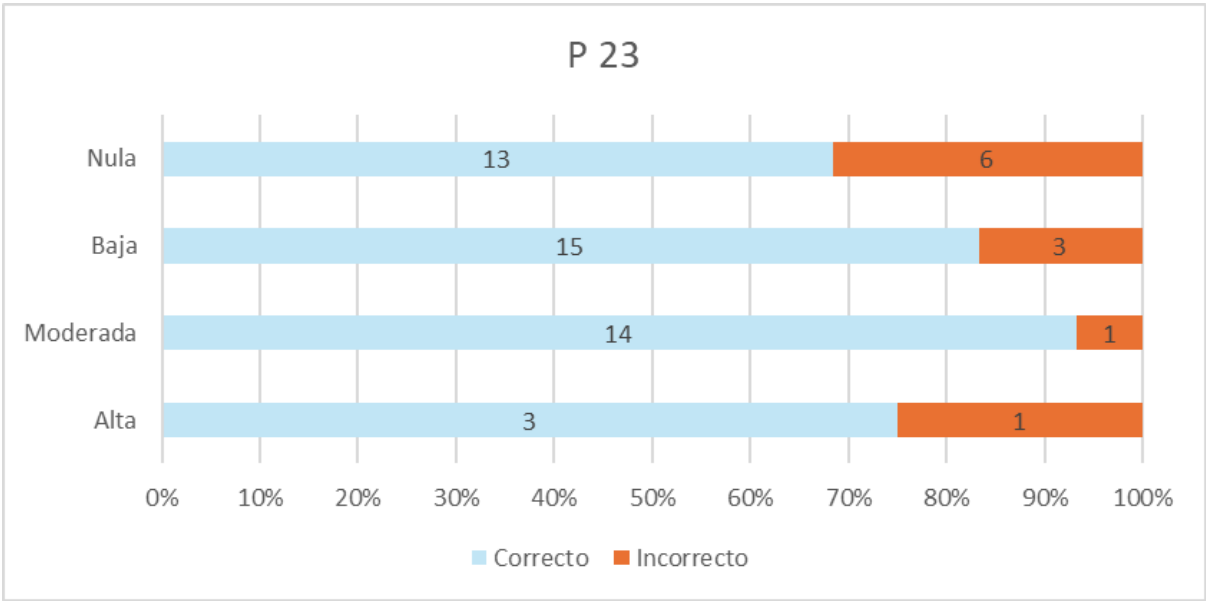
- **C.2. Tablas de Contingencia P13/P23: Desglose de frecuencias cruzadas entre el conocimiento de la inflación y la planificación personal.**

Tabla. Análisis de la Brecha Cognitiva: Comprensión de la Inflación frente a la Planificación Personal (P13 vs. P23).

		P23				
P13	ITEM	ALTA	MODERADA	BAJA	NULA	TOTAL
	CORRECTO	3	14	15	13	45
	INCORRECTO	1	1	3	6	11
	TOTAL	4	15	18	19	56

Fuente: Elaboración propia mediante tablas de contingencia (2026). Se observa que el entendimiento teórico de la pérdida de valor del dinero no desplaza significativamente la percepción de la suerte en la planificación económica.

Tabla. Análisis de Frecuencias Cruzadas: Comprensión de la Inflación (P13) vs. Locus de Control y Planificación (P23).



Fuente: Elaboración propia a partir de la base de datos de la investigación (2026).

Pearson's Chi-squared test

data: table(P13, P23)

X-squared = 3.4888, df = 3, p-value = 0.3222

P-valor>0.05, la relación entre las dos variables no es estadísticamente significativa

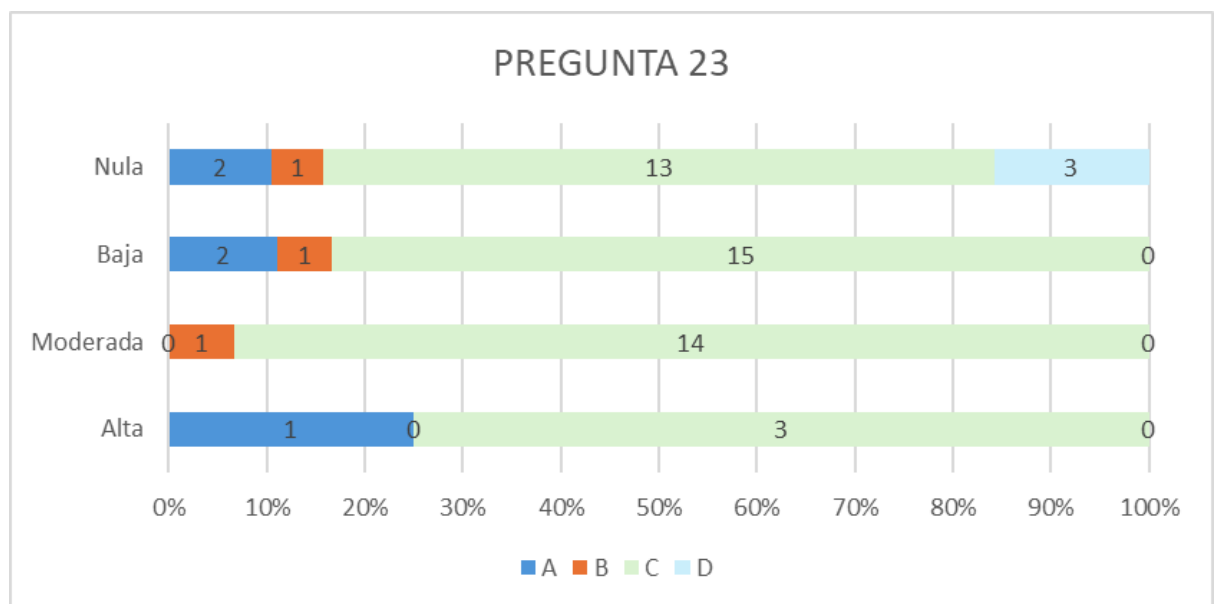
PREGUNTA 23

Tabla. Análisis de la Brecha Cognitiva: Comprensión de la Inflación frente a la Planificación Personal (P13 vs. P23)

		ITEM	ALTA	MODERADA	BAJA	NULA	TOTAL
13	A		1	0	2	2	5
	B		0	1	1	1	3

C	3	14	15	13	45
D	0	0	0	3	3
TOTAL	4	15	18	19	56

Fuente. Elaboración propia mediante tablas de contingencia (2026). Se observa que el entendimiento teórico de la pérdida de valor del dinero no desplaza significativamente la percepción de la suerte en la planificación económica.



Pearson's Chi-squared test

data: table(P13, P23)

X-squared = 3.4888, df = 3, p-value = 0.3222

P-valor > 0.05, la relación entre las dos variables no es estadísticamente significativa

- **C.3. Resultados de Chi-cuadrado (P14, 18 vs. 30): Reporte de la prueba de independencia que demuestra la brecha entre el saber técnico y la decisión real.**

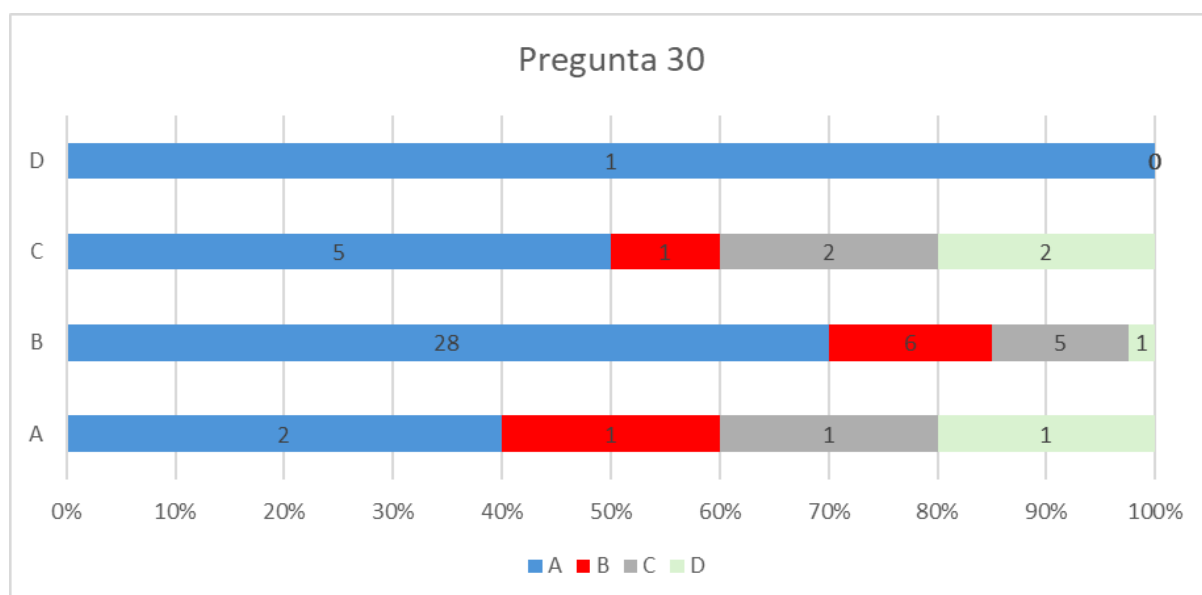
Tabla. Relación entre el Dominio Técnico de Activos y la Toma de Decisión Racional (P14 vs. P30).

ITEM	P30				TOTAL
	A	B	C	D	
A	2	28	5	1	36

P14	B	1	6	1	0	8
	C	1	5	2	0	8
	D	1	1	2	0	4
	TOTAL	5	40	10	1	56

Fuente: Elaboración propia a partir del procesamiento estadístico de la encuesta aplicada (2026). El p-valor > 0.05 confirma la independencia entre el conocimiento de activos y la conducta financiera real.

Figura. Prueba de Independencia Chi-cuadrado: Conocimiento de Activos (P14) vs. Toma de Decisión Racional (P30)

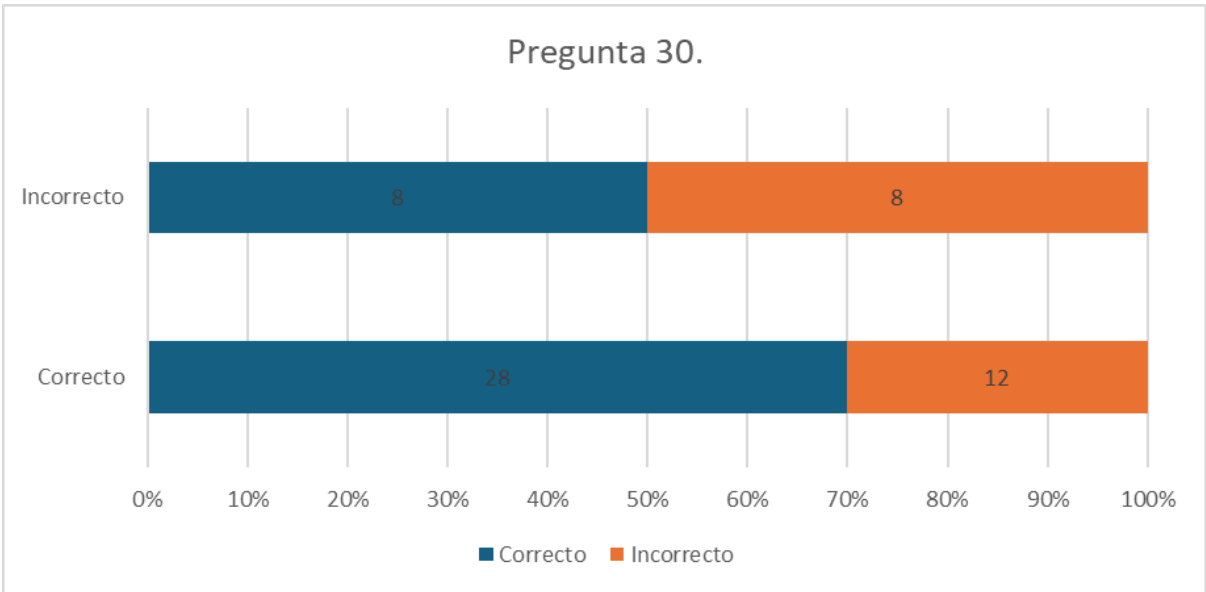


Fuente: Elaboración propia a partir de resultados de la encuesta y procesamiento en software estadístico (2026).

Tabla. Relación entre el Dominio Técnico de Activos y la Toma de Decisión Racional (P14 vs. P30)

		P30		
P14	ITEM	CORRECTO	INCORRECTO	TOTAL
		A		
	CORRECTO	28	8	36
	INCORRECTO	12	8	20
	TOTAL	40	16	56

Fuente: Elaboración propia a partir del procesamiento estadístico de la encuesta aplicada (2026). El $p\text{-valor} > 0.05$ confirma la independencia entre el conocimiento de activos y la conducta financiera real



Pearson's Chi-squared test with Yates' continuity correction

data: table(P14, P30)

X-squared = 1.2153, df = 1, p-value = 0.2703

Con un nivel de significancia del 5%, se observa que no hubo una relación significativa entre las respuestas correctas en las preguntas 14 y 30, sin embargo en el gráfico de mosaicos y en la tabla cruzada, se observa que la personas que tienen a responder correctamente la pregunta 30, también tienden a responder bien la pregunta 14.

Relación entre la pregunta 18 y la pregunta 30.

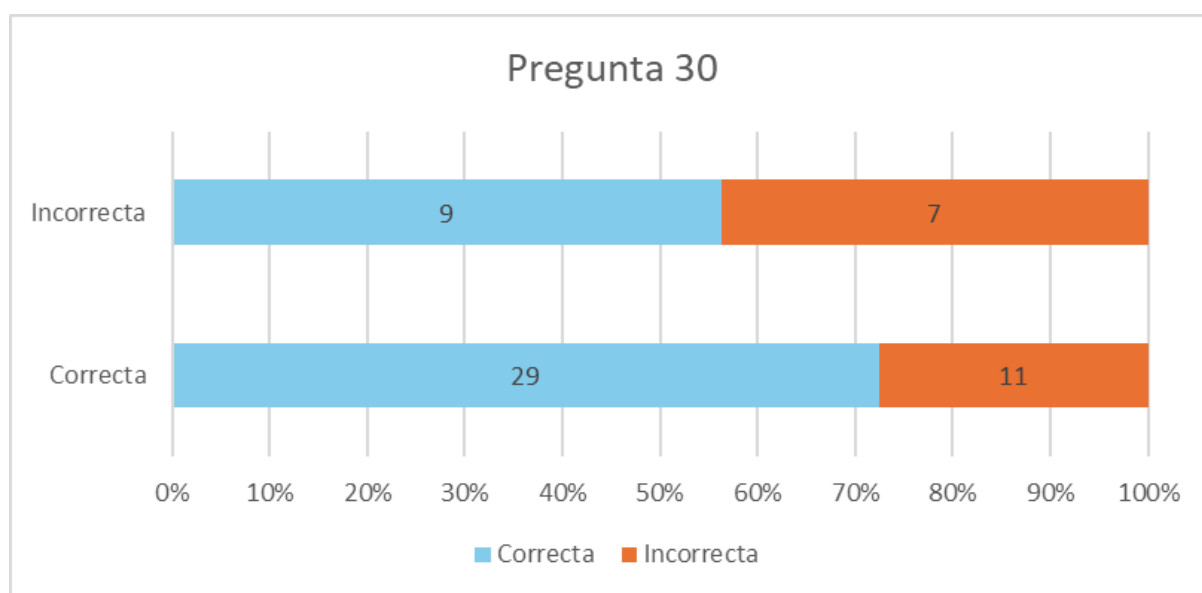
Tabla. Relación entre el Conocimiento de Tasas de Interés y el Uso Eficiente del Crédito (P18 vs. P30)

		P30		
P18	ITEM	CORRECTA	INCORRECTA	TOTAL
	CORRECTA	29	9	36
	INCORRECTA	11	7	18

TA			
TOTAL	40	16	56

Fuente: Elaboración propia (2026). Los resultados de la prueba Chi-cuadrado de Pearson indican que la formación en tasas no garantiza una decisión financiera óptima en el uso del ahorro frente a la deuda.

Figura. Prueba de Independencia Chi-cuadrado: Dominio de Tasas de Interés (P18) vs. Uso Eficiente del Crédito (P30).



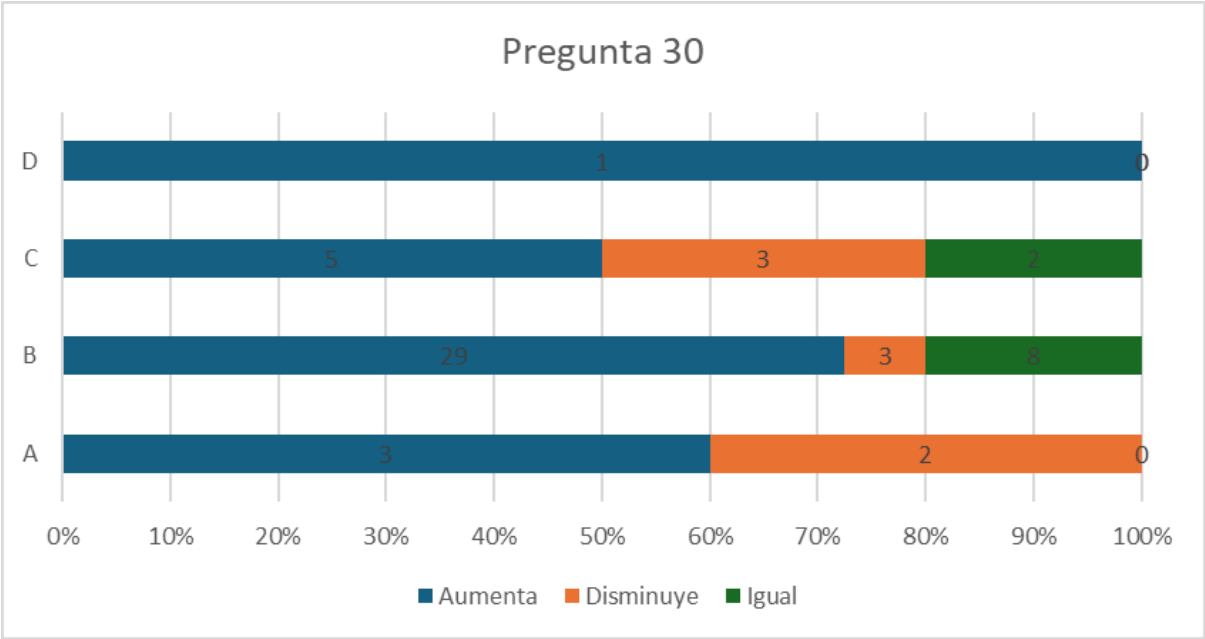
Fuente: Elaboración propia a partir de resultados de la encuesta y procesamiento en software estadístico (2026).

Tabla. Relación entre el Conocimiento de Tasas de Interés y el Uso Eficiente del Crédito (P18 vs. P30).

		P30				
		A	B	C	D	TOTAL
P18	AUMENTA	3	29	5	1	38
	DISMINUYE	2	3	3	0	8
	IGUAL	0	8	2	0	10
	TOTAL	5	40	10	1	56

Fuente: Elaboración propia (2026). Los resultados de la prueba Chi-cuadrado de Pearson indican que la formación en tasas no garantiza una decisión financiera óptima en el uso del ahorro frente a la deuda.

Figura. Prueba de Independencia Chi-cuadrado: Dominio de Tasas de Interés (P18) vs. Uso Eficiente del Crédito (P30).



Fuente: Elaboración propia a partir de resultados de la encuesta y procesamiento en software estadístico (2026).

Pearson's Chi-squared test with Yates' continuity correction

data: table(P18, P30)

X-squared = 0.73889, df = 1, p-value = 0.39

Se observa que no hay relación significativa entre las dos variables.

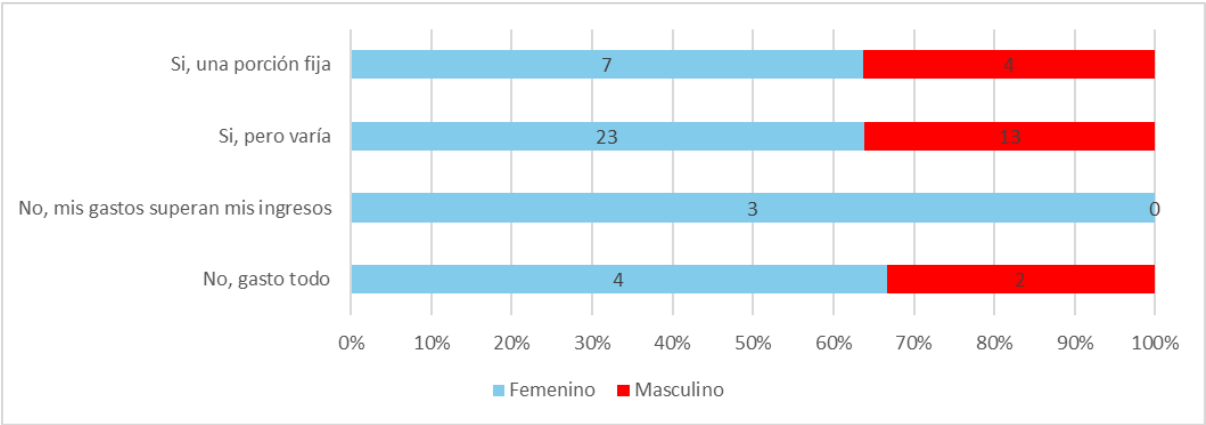
- C.4. Comparativa de Medias por Género (P1 vs. P24): Estadísticos descriptivos y resultados de la prueba de significancia para el perfil de riesgo.**

Tabla. Distribución de la Capacidad de Ahorro y Gestión del Gasto por Género (P1 vs. P24)

		P24			
		NO, GASTO TODO	NO, MIS GASTOS SUPERA N MIS INGRESOS	SI, PERO VARÍA	SI, UNA PORCIÓN FIJA
P1	FEMENINO	4	3	23	7
	MASCULINO	2	0	13	4
	TOTAL	6	3	36	11

Fuente: Elaboración propia a partir de frecuencias cruzadas (2026). Los datos muestran que tanto el género femenino (n=37) como el masculino (n=19) presentan una vulnerabilidad compartida en la constancia del ahorro.

Figura. Prueba de Significancia (U de Mann-Whitney): Diferencias en la Propensión al Riesgo y Rentabilidad por Género (P1 vs. P24).



Fuente: Elaboración propia a partir de la segmentación demográfica de los resultados (2026)